

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

ООО «Банк БКФ» (далее — «Банк») — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году. В настоящее время Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2684 от 03 апреля 2009 года (13 февраля 2012 года Банком была получена новая Генеральная лицензия №2684), выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08246-010000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08242-100000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-08400-000100 от 26 апреля 2005 года без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предоставляет клиентам широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, принимает депозиты и вклады от граждан, предоставляет кредиты и гарантии, проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

В 2016 и 2015 годах Банк имел 2 филиала в городах Санкт-Петербург и Новосибирск.

Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний, Банк также не является дочерней или зависимой компанией по отношению к другим организациям.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 24.

12 июля 2016 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка уровня В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности».

Средняя численность персонала Банка за 2016 год составила 147 человек (2015 г.: 134 человека).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Банка 25 апреля 2017 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских юридических и физических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая высокую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к сокращению доступных форм заимствования. В 2016 году значительное снижение цен на нефть, напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Реальный темп снижения ВВП по итогам 2016 года по данным Росстата составил 0,2% против 3,7% снижения ВВП годом ранее. Год характеризовался заморозкой потребительской активности, как в частном, так и в государственном секторе, а также снижением активности в инвестициях и внешней торговле. Индекс потребительских цен по итогам 2016 года показал рост на 5,4% против 12,9% в 2015 году. Инфляция за 2016 год снизилась по сравнению с показателем 2015 года, составив 5,4%. В 2016 году кредитные рейтинги России от двух международных агентств находились на уровне ниже инвестиционного: рейтинг Moody's — Ba1, и рейтинг S&P — BB+, в то время как кредитный рейтинг BBB-, присвоенный агентством Fitch, оставался на инвестиционном уровне. В течение 2016 года ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 11% до 10% годовых.

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

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая меры, предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 32, свидетельствует о дефиците средств сроком до одного года для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.

Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности).

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» -

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

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверх изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она

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

предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

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

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. КРМФО (IFRIC) 22 - Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте.

В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях

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

предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации), средства на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются гарантийные депозиты по пластиковым картам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

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

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в другие банки на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства, размещенные в других банках, отражаются за вычетом резервов на потери.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и ссуды, предоставленные клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Признание и оценка финансовых инструментов

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 операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учетом всех понесенных операционных издержек. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

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

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства других банков» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка «обратного» РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Средства в других банках» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Если данные ценные бумаги будут проданы третьей стороне, то финансовый результат от продажи отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом обязательство по возврату ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении как торговое обязательство в составе прочих обязательств.

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Изначально ссуды, предоставленным клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем ссуды, предоставленным клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

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

Ссуды, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи ссуды по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных ссуд на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью ссуды отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленным ссудам, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Приобретенные векселя непосредственно у сторонних векселедателей учитываются как предоставленные ссуды.

Все ссуды отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В отношении ссуд клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых ссуд и в совокупности для ссуд, которые не являются отдельно значимыми. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения ссуд клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ссуды, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

При проведении оценки величины обесценения ссуды учитываются благоприятные и неблагоприятные события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия.

Ссуды клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе. Если Банк решает, что по ссуде, оцененной на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, эта ссуда включается в группу ссуд с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учетная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Процентных доходов». Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой

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

стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

Ссуды и средства банков. Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Счета клиентов. Счета клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Банк, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом индексов инфляции до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием следующих установленных сроков:

	Срок использования, годы
Офисное оборудование	6
Мебель	7
Транспортные средства	5

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчеты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчеты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, резервы по обязательствам кредитного характера, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Банка на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли

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

осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчет о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО

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

24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Метод эффективной ставки процента

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	2016	2015
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	856 124	939 910
Долговые ценные бумаги	95 194	226 153
Средства в других банках	30 697	31 826
Всего процентные доходы	982 015	1 197 889
Процентные расходы		
Счета клиентов	468 113	519 416
Субординированные кредиты	82 587	81 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 940	4 836
Ссуды и средства банков	97 122	268 382
Всего процентные расходы	(654 762)	873 635
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	327 253	324 254

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
31 декабря 2014 года	150 444	8 380	158 824
Формирование резервов	(12 860)	3 514	(9 346)
31 декабря 2015 года	137 584	11 894	149 478
Списание резервов	(11 004)	(5 256)	(16 260)
Формирование резервов	14 909	2 522	17 431
31 декабря 2016 года	141 489	9 160	150 649

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

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ, КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ

	2016	2015
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание	16 575	26 421
По выданным гарантиям	128 474	90 674
За предоставление услуг по системе Клиент-банк	2 729	2 495
Валютный контроль	11 086	2 323
Прочее	5 535	1 896
Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	164 399	123 809
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги расчетных и платежных систем	12 598	13 301
Расчетно-кассовое обслуживание	893	1 615
Проведение операций по инкассированию	778	875
Биржевые комиссии и сборы	875	1 668
Прочее	7 988	1 463
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	23 132	18 922

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2015
Прибыль от погашения и реализации приобретенных прав требования	81 311	-
Прибыль от переоценки инвестиционной собственности по справедливой стоимости	-	92 593
Дивиденды по акциям	1 182	2 950
Доходы от реализации и аренды имущества	94	17
Прочие доходы	4 127	4 438
Итого прочие операционные доходы	86 714	99 998

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
Затраты на персонал	194 450	188 686
Другие управленческие и организационные расходы	151 575	90 772
Профессиональные услуги	50 020	34 075
Аренда	33 751	41 379
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 790	15 264
Расходы, относящиеся к основным средствам	11 508	3 543
Услуги связи	9 724	9 342
Амортизация основных средств	5 649	3 220
Реклама и маркетинг	313	3 283
Итого операционные расходы	470 780	389 564

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

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 594	7 659
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(38 046)	49 721
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе	(16 809)	(15 611)
Расходы по налогу на прибыль за год	(44 261)	41 769

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

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	5 697	66 261
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2016 г.: 20 %; 2015 г.: 20%)	1 139	13 252
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(3 893)	(7 287)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(41 507)	35 804
Расходы по налогу на прибыль	(44 261)	41 769

	2016	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	2 438	1 604	834
Резерв по прочим активам	14 094	3 801	10 293
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147	(31)	178
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 967	98 994	(96 027)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(4 784)	4 784
Основные средства	1 002	48	954
Убыток прошлых лет, перенесенный на будущие отчетные периоды	-	(50 212)	50 212
Прочие	11 478	5 752	5 726
Итого отложенные налоговые активы	32 126	55 172	(23 046)

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Инвестиционная собственность	(18 519)	-	(18 519)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(882)	(16 809)	15 927
Производные финансовые инструменты	(47)	(176)	129
Прочие	(322)	(141)	(181)
Итого отложенные налоговые обязательства	(19 770)	(17 126)	(2 644)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	12 356	38 046	(25 690)

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

	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	834	56	778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 927	(15 611)	31 538
Резерв по прочим активам	10 293	7 634	2 659
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178	(7)	185
Производные финансовые инструменты	129	618	(489)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 784	7 289	(2 505)
Основные средства	954	16	938
Убыток прошлых лет, перенесенный на будущие отчетные периоды	50 212	50 212	-
Прочие	5 726	(6 128)	11 854
Итого отложенные налоговые активы	89 037	44 079	44 958
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, созданный в налоговом учете	-	615	(615)
Инвестиционная собственность	(18 519)	(18 519)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(96 027)	(75 715)	(20 312)
Прочие	(181)	(181)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(114 727)	(93 800)	(20 927)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(25 690)	(49 721)	24 031

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2016	2015
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	145 233	150 649
Наличные средства в кассе	180 323	153 940
Остатки на счетах в клиринговых организациях	24 992	32 943
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	752 864	757 412
- других стран	21 824	95 946
Резерв под обесценение	(660)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 124 576	1 190 890

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были размещены средства на счетах в двух российских небанковских кредитных организациях на общую сумму 713 171 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка (31 декабря 2015 года: средства на счетах «Ностро» в одном иностранном банке и двух российских небанковских кредитных организациях на общую сумму 836 137 тыс. рублей).

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

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК

	Процентная ставка к номиналу, %	2016	Процентная ставка к номиналу, %	2015
Корпоративные акции (доли, паи)	-	279	-	126
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		279		126
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющих котировку		279		126

Для финансовых активов, обращающихся на рынках, справедливая стоимость по состоянию на отчетную дату определяется на основе публикуемой организатором торговли текущей средневзвешенной цены торгового дня 31 декабря 2016 года.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не имеют обеспечения.

Оценка кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

Ниже приводится анализ долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по кредитному качеству.

	2016	2015
Текущие (долевые по справедливой стоимости)	279	126
- российских компаний	279	126
В том числе с кредитным рейтингом:		
- от BB+ до BB-	279	126
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	279	126

13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2016	2015
Средства, предоставленные банкам	106 566	361 781
Резерв под обесценение	(1 312)	-
Итого средства в других банках	105 254	361 781

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были размещены средства в одной российской кредитной организации на общую сумму 97 972 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка (31 декабря 2015 года: средства в одной российской и одной иностранной кредитной организации на общую сумму 354 274 тыс. рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года резерв создан в отношении непросроченных индивидуально обесцененных средств, размещенных в российской кредитной организации.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года показал, что все они однородны по кредитному качеству и являются непросроченными и необесцененными.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2016	2015
Крупные заемщики	2 584 543	3 836 179
- корпоративные ссуды	2 584 543	3 836 179
Средние заемщики	971 341	745 391
- корпоративные ссуды	949 377	725 335
- ссуды физическим лицам	21 964	20 056
Мелкие заемщики	426 945	307 514
- корпоративные ссуды	348 480	236 527
- ссуды физическим лицам	78 465	70 987
Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 982 829	4 889 084
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(150 649)	(149 478)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 832 180	4 739 606

Корпоративные ссуды представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

В 2016 году Банк списал обесцененные ссуды на сумму 16 260 тыс. рублей за счет сформированного ранее резерва (в 2015г. - не производил списания обесцененных ссуд за счет сформированного ранее резерва). Информация о движении резервов под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 6.

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

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесцене -ние	Резерв под обесцене -ние	Ссуды за вычетом резерва под обесцене -ние	Отноше -ние резерва к сумме ссуд до вычета резерва
<i>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	2 312 701	46 933	2 265 768	2,03%
Ссуды, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	102 003	-	102 003	-
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	169 839	-	169 839	-
- средние заемщики				
Текущие ссуды	902 981	31 228	871 753	3,46%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	9 163	2 142	7 021	23,38%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	30 637	15 747	14 890	51,40%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	28 560	-	28 560	-
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	342 820	9 532	333 288	2,78%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	3 714	666	3 048	17,93%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	80 411	44 401	36 010	55,22%
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	3 982 829	150 649	3 832 180	3,78%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 982 829	150 649	3 832 180	3,78%

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

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесцене -ние	Резерв под обесцене -ние	Ссуды за вычетом резерва под обесцене -ние	Отноше -ние резерва к сумме ссуд до вычета резерва
<i>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	3 157 988	40 370	3 117 618	1,28%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	439 865	-	439 865	-
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	238 326	-	238 326	-
- средние заемщики				
Текущие ссуды	541 737	9 547	532 190	1,76%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	146 436	15 000	131 436	10,24%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	132	35	97	26,52%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	6 219	3 626	2 593	58,30%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	30 196	30 196	-	100,00%
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	4 560 899	98 774	4 462 125	2,17%
<i>Ссуды, оцениваемые на совокупной основе</i>				
- средние заемщики				
Текущие ссуды	158 528	23 171	135 357	14,62%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	20 016	200	19 816	1,00%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	25 110	13 610	11 500	54,20%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	100 410	8 008	92 402	7,98%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	1 553	524	1 029	33,74%
Ссуды, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19 877	2 500	17 377	12,58%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	2 691	2 691	-	100,00%
Итого ссуд, оцениваемых на совокупной основе	328 185	50 704	277 481	15,45%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	4 889 084	149 478	4 739 606	3,06%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Все ссуды разделены на три класса: ссуды крупным заемщикам, ссуды средним заемщикам и ссуды мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, превышающей 10% от величины капитала Банка, что по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 87 033 тыс. рублей (2015 г.: 75 564 тыс. рублей). К средним заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 21 758 тыс. рублей до 87 033 тыс. рублей (2015 г.: от 17 774 тыс. рублей до 75 564 тыс. рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности менее 21 758 тыс. рублей (2015 г.: менее 17 774 тыс. рублей).

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по ссудам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 018 909	52,68	2 439 268	51,47
Строительство	530 865	13,85	586 334	12,37
Кинопроизводство	495 345	12,93	684 809	14,45
Производство	415 254	10,84	382 996	8,08
Недвижимость	98 051	2,56	234 519	4,95
Физические лица	91 270	2,38	79 147	1,67
Научные исследования	39 949	1,04	34 709	0,73
Складская деятельность	30 667	0,80	-	0,00
Реклама и маркетинг	28 064	0,73	50 855	1,07
Финансовые услуги	-	0,00	16 926	0,36
Прочее	83 806	2,19	230 043	4,85
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 832 180	100,00	4 739 606	100,00

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были выданы ссуды 11 клиентам на общую сумму 2 584 543 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 64,89% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были выданы ссуды 19 клиентам на общую сумму 3 836 179 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 78,5% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам.

	2016	2015
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 013 628	1 237 525
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	956 222	1 312 206
Ссуды, обеспеченные залогом автомобиля	736 430	186 180
Ссуды, обеспеченные поручителями	571 959	836 868
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	466 887	589 934
Необеспеченные ссуды	114 029	693 976
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	108 586	30 395
Ссуды, обеспеченные корпоративными ценными бумагами	15 088	2 000
Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 982 829	4 889 084
За вычетом резерва на потери по ссудам	(150 649)	(149 478)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 832 180	4 739 606

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

Ниже приведена информация о структуре обеспечения просроченных ссуд.

	2016	2015
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	330 079	689 252
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	43 428	13 647
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	22 543	46 397
Необеспеченные ссуды	18 405	22 832
Ссуды, обеспеченные поручительством	3 210	8 157
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2 535	-
Ссуды, обеспеченные корпоративными ценными бумагами	2 423	2 000
Ссуды, обеспеченные залогом автомобиля	1 704	1 700
Итого просроченных ссуд, предоставленных клиентам	424 327	783 985
За вычетом резерва на потери по ссудам	(62 956)	(53 382)
Итого просроченных ссуд, предоставленных клиентам, нетто	361 371	730 603

По состоянию на 31 декабря 2016 года залоговая стоимость полученного обеспечения составляет 38 479 051 тыс. рублей, в том числе, полученные гарантии и поручительства в размере 19 721 242 тыс. рублей, залог в виде ценных бумаг в размере 18 429 тыс. рублей и залог в виде имущества в размере 18 739 380 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года залоговая стоимость полученного обеспечения составляет 33 369 744 тыс. рублей, в том числе, полученные гарантии и поручительства в размере 19 232 581 тыс. рублей, залог в виде ценных бумаг в размере 207 924 тыс. рублей и залог в виде имущества в размере 13 929 239 тыс. рублей.

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу, %	2016	Процентная ставка к номиналу, %	2015
Корпоративные облигации	9,58-11,98	202 566	8,60	24 431
Корпоративные еврооблигации	4,70-7,75	553 061	-	-
Корпоративные акции (доли, паи)	-	9 519	-	28 458
Муниципальные облигации	11,70	53 625	-	-
Облигации федерального займа Российской Федерации	10,64-10,74	252 917	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 071 688		52 889
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имеющих котировку		1 071 688		52 889

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банком, и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имели сроки погашения с ноября 2020 года по декабрь 2026 года, купонный доход от 9,44% до 12,00%, доходность к погашению от 9,58% до 11,98%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имели сроки погашения в октябре 2022 года, купонный доход равный 8,6% годовых и доходность к погашению равную 11,27%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные еврооблигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные еврооблигации в

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

портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имели сроки погашения с мая 2018 года по ноябрь 2026 года и купонный доход от 4,70% до 7,75%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года муниципальные облигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными российских рублях, выпущенными Министерством финансов Республики Хакасия и свободно обращающимися на бирже. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имели срок погашения в ноябре 2023 года и купонный доход равный 11,7%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации Федерального займа Российской Федерации имели срок погашения с октября 2019 года по ноябрь 2022 года и купонный доход от 10,64% до 10,74%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года долевые ценные бумаги были представлены акциями российских организаций.

Для финансовых активов, обращающихся на бирже, справедливая стоимость определена на основе текущей средневзвешенной цены торгового дня на отчетную дату. Для финансовых активов, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливая стоимость определена на основе цены, представленной в информационной системе Bloomberg на отчетную дату.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству.

	2016	2015
Текущие (долговые)	1 062 169	24 431
- российских компаний	442 176	24 431
- российских банков	313 451	-
- российских муниципальных структур	53 625	-
- Российской Федерации	252 917	-
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BBB-	93 038	-
- с рейтингом BB+	349 309	24 431
- с рейтингом BB	504 037	-
- с рейтингом BB-	115 785	-
Текущие (долевые)	9 519	28 458
- российских компаний	9 519	28 458
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BB+	6 142	27 253
- без рейтинга	3 377	1 205
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 071 688	52 889

По состоянию на 31 декабря 2016 года в стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 8 195 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 375 тыс. рублей).

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

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2016	Процентная ставка к номиналу, %	2015
Корпоративные акции	-	-	-	7 045
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	-	-	-	7 045
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, имеющих котировку	-	-	-	7 045

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств от контрагентов (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2015 года долевые ценные бумаги были представлены акциями российских нефтегазовых, топливно-энергетических и телекоммуникационных компаний.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по кредитному качеству.

	2016	2015
Текущие (долевые)	-	7 045
- российских компаний	-	7 045
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BB+	-	7 045
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	-	7 045

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

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2016	Процентная ставка к номиналу, %	2015
Облигации Российской Федерации	-	- 6,70	-7,60	193 377
Муниципальные еврооблигации	-	-	5,06	45 341
Муниципальные облигации	-	-	9,65	9 924
Еврооблигации российских банков	-	-	4,22	139 683
Еврооблигации российских компаний	-	-	3,15-8,63	174 548
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	562 873

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств от контрагентов (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Сроки погашения облигаций с июня 2017 года по январь 2028 года, купонный доход составлял от 6,70% до 7,60% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные еврооблигации были представлены сертификатами участия в кредите (LPN) г. Москвы, с номиналом в евро, сроком погашения в октябре 2016 года и купонным доходом 5,06%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Администрацией Нижегородской области с номиналом в российских рублях, сроком погашения в августе 2017 года и купонным доходом 9,65%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации российских банков были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными российским банком, со сроком погашения в ноябре 2018 года и купонным доходом 4,22%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации российских компаний были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными российскими компаниями. Сроки погашения облигаций с февраля 2016 года по июнь 2020 года, купонный доход составлял от 3,15% до 8,63% годовых.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, удерживаемых до погашения, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

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

Ниже приводится анализ эмитентов долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству.

	2016	2015
Текущие (долговые)	-	562 873
- облигации Российской Федерации	-	193 377
- муниципальные облигации	-	55 265
- российских банков	-	139 683
- российских компаний	-	174 548
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BBB+	-	45 341
- с рейтингом BB+	-	267 960
- с рейтингом BB	-	9 924
- с рейтингом B+	-	1 838
- без рейтинга	-	237 810
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	-	562 873

По состоянию на 31 декабря 2015 года категория финансовых активов, удерживаемых до погашения, была сформирована в результате реклассификации, проведенной в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3498-У от 18.12.2014 года. В 2016 году, в связи с благоприятной ситуацией на финансовых рынках портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, был полностью реализован Банком.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2016	Процентная ставка к номиналу, %	2015
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	7,50	248 770
Облигации Российской Федерации	-	-	7,05-8,15	308 220
Муниципальные еврооблигации	-	-	5,06	238 547
Муниципальные облигации	-	-	7,77-9,65	77 152
Еврооблигации российских банков	-	-	5,63-7,88	222 545
Еврооблигации российских компаний	-	-	3,15-8,63	556 288
Корпоративные облигации	-	-	8,75-12,50	50 633
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	-	-	-	1 702 155
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, имеющих котировку	-	-	-	1 702 155

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств от контрагентов (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в долларах США. Сроки погашения облигаций - март 2030 года, купонный доход составлял 7,50% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Сроки погашения облигаций с июня 2017 года по январь 2028 года, купонный доход составлял от 7,05% до 8,15% годовых.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные еврооблигации были представлены сертификатами участия в кредите (LPN) г. Москвы, с номиналом в евро, сроком погашения в октябре 2016 года и купонным доходом 5,06%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные облигации были представлены ценными бумагами, выпущенными Администрацией Нижегородской области (срок погашения - август 2017 года.) и Администрацией Волгоградской области (срок погашения - июнь 2018 года) с номиналом в российских рублях. Купонный доход составлял 9,65% и 7,77% годовых соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации российских банков были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США и рублях, выпущенными российскими банками. Сроки погашения облигаций с июня 2016 года по февраль 2018 года, купонный доход составлял от 5,63% до 7,88% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации российских компаний были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США и рублях, выпущенными российскими компаниями. Сроки погашения облигаций с мая 2016 года по июнь 2020 года, купонный доход составлял от 3,15% до 8,63% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими компаниями, свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации имели сроки погашения с апреля 2016 года по июль 2016 года, купонный доход от 8,75% до 12,50%.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного примечания используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания по кредитному качеству.

	2016	2015
Текущие (долговые)	-	1 702 155
- облигации Российской Федерации	-	556 990
- муниципальные облигации	-	315 699
- российских банков	-	222 545
- российских компаний	-	606 921
В том числе с кредитным рейтингом:		
- с рейтингом BBB+	-	238 547
- с рейтингом BB+	-	686 521
- с рейтингом BB	-	61 548
- с рейтингом BB-	-	17 876
- с рейтингом B+	-	49 113
- без рейтинга	-	648 550
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	-	1 702 155

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Неотделимые улучшения в арендован- ное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2014 года	5 987	24 802	4 597	456	35 842
Накопленная амортизация	(4 090)	(18 632)	(3 322)	(330)	(26 374)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	1 897	6 170	1 275	126	9 468
Приобретение	-	5 439	-	6 186	11 625
Выбытие	-	(2 384)	(724)	-	(3 108)
Начисленная амортизация	(1 197)	(1 927)	(59)	(37)	(3 220)
Выбытие накопленной амортизации	-	2 184	-	-	2 184
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	700	9 482	492	6 275	16 949
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2015 года	5 987	27 857	3 873	6 642	44 359
Накопленная амортизация	(5 287)	(18 375)	(3 381)	(367)	(27 410)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	700	9 482	492	6 275	16 949
Приобретение	-	6 010	195	1 269	7 474
Выбытие	-	(893)	-	(330)	(1 223)
Начисленная амортизация	(700)	(4 830)	(81)	(38)	(5 649)
Выбытие накопленной амортизации	-	893	-	330	1 223
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	10 662	606	7 506	18 774
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2016 года	5 987	32 974	4 068	7 581	50 610
Накопленная амортизация	(5 987)	(22 312)	(3 462)	(75)	(31 836)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	10 662	606	7 506	18 774

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

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

	Земля	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	-	-
Перевод из категории внеоборотные запасы	205 432	205 432
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	92 593	92 593
Справедливая стоимость на 31 декабря 2015	298 025	298 025
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	(125)	(125)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	297 900	297 900

Инвестиционная собственность представлена в виде земли, удерживаемой в целях извлечения прибыли от роста стоимости.

Оценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости производится ежегодно независимым профессионально квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых земельных участков.

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

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016	2015
Внеоборотные запасы	368 998	24 912
Депоненты в Национальном клиринговом центре	146 790	145 765
Авансовые платежи за товары и услуги	14 040	5 617
Требования по прочим операциям	7 987	5 496
Расчеты по ценным бумагам	1 530	1 661
Расходы будущих периодов	1 121	4 058
Расчеты по конверсионным сделкам	684	1 709
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	588	419
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	138	1 408
Итого прочие активы	541 876	191 045
За вычетом резерва на возможные потери	(8 930)	(5 624)
Итого прочие активы, нетто	532 946	185 421

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года внеоборотные запасы представляли собой недвижимость и товары, полученные Банком по договорам отступного.

Расчеты по конверсионным сделкам представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов, спотов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп, процентными свопами и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2016
	Справедливая стоимость активов
Условная основная сумма	
Валютные свопы	12 169
Форвардные контракты	572 754
Итого производных активов	584 923
	684

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

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

		2015
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	29 758	203
Форвардные контракты	275 508	1 506
Итого производных активов	305 266	1 709

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года и 2015 года.

	Авансовые платежи за товары и услуги	Требования по прочим операциям	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	557	10 764	11 321
Списания обесцененных прочих активов за счет резерва	-	(140)	(140)
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2015 года	47	(5 604)	(5 557)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	604	5 020	5 624
Списания обесцененных прочих активов за счет резерва	-	(964)	(964)
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2016 года	829	3 441	4 270
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	1 433	7 497	8 930

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

22. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	2016	2015
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	-	1 572 389
Кредиты других банков	140 000	267 138
Итого ссуды и средства банков	140 000	1 839 527

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО, были привлечены от Банка России, задолженность перед которым составляла 1 171 097 тыс. рублей и одной российской небанковской кредитной организации, задолженность перед которой составляла 401 292 тыс. рублей. Средства были привлечены под залог финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения (Примечания 16, 18).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты привлечены от одного российского банка, что превышало 10% от капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты привлечены от Банка России и одного российского банка, что превышало 10% от капитала Банка.

23. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	2016	2015
Срочные депозиты	3 479 510	3 869 230
Текущие/расчетные счета	1 155 986	972 872
Депозиты до востребования	92 923	15 671
Итого счета клиентов	4 728 419	4 857 773

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

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Анализ по отраслям экономики:				
Физические лица	3 687 450	77,98%	3 964 713	81,6
Финансовые услуги (нерезиденты)	344 842	7,29%	81 727	1,7
Торговля	207 026	4,38%	152 093	3,1
Строительство	103 860	2,20%	273 168	5,6
Научные исследования	83 287	1,76%	91 003	1,9
Промышленность	67 910	1,44%	63 110	1,3
Производство и прокат фильмов	53 494	1,13%	81 110	1,7
Недвижимость	47 173	1,00%	87 066	1,8
Общественные организации	26 853	0,57%	885	0,0
Информационные услуги	18 212	0,39%	3 307	0,0
Финансовые услуги (резиденты)	16 569	0,35%	12 724	0,3
Предприниматели	8 983	0,19%	5 000	0,1
Рыбоводство	8 381	0,18%	18 341	0,4
Деятельность в области радиовещания и телевидения	6 231	0,13%	1 307	0,0
Производство и хранение сельхозпродукции	6 029	0,13%	968	0,0
Аренда легковых автомобилей	628	0,01%	8 126	0,2
Прочее	41 491	0,87%	13 125	0,3
Итого счета клиентов	4 728 419	100%	4 857 773	100%

По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток средств одного крупнейшего клиента составил 312 184 тыс.рублей или 6,6% от общей суммы привлеченных средств клиентов (2015 г.: 215 140 тыс.рублей или 4,4%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком привлечены средства от 4 клиентов на сумму 947 090 тыс. рублей (2015 г.: от 4 клиентов на сумму 1 197 008 тыс. рублей), задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Банка.

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2016	2015
Дисконтные векселя	-	189 339
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	189 339

На 31 декабря 2015 года Банком выпущены дисконтные векселя, номинированные в долларах США. Средства были привлечены от одного кредитора, задолженность перед которым превышает 10% от капитала Банка. Средства привлечены на срок менее года.

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

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016	2015
Резерв по условным обязательствам	46 131	34 161
Расчеты по конверсионным сделкам	2 564	27 351
Доходы будущих периодов	56 479	27 537
Начисленные затраты по полученным услугам	12 641	7 285
Расходы по оплате отпусков	8 301	6 945
Налоги к уплате	481	3 009
Расходы по аудиту	837	775
Прочие расчеты	-	113
Итого прочие обязательства	127 434	107 176

Расчеты по конверсионным сделкам представляю собой справедливую стоимость валютных свопов и спотов.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года :

	2016		2015	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
Валютные споты и свопы	742 168	2 154	1 293 719	25 202
Форвардные контракты	451 847	410	182 144	2 149
Итого производных обязательств	1 194 015	2 564	1 475 863	27 351

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

	2016	2015
Субординированные кредиты	1 190 266	1 399 938
Итого субординированные кредиты	1 190 266	1 399 938

В декабре 2003 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента в размере 6 000 тысяч долларов США, что по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов эквивалентно 363 941 тысяче рублей и 437 296 тысячам рублей, соответственно. Годовая процентная ставка составляет 6% с выплатой процентов ежемесячно. Срок погашения данного займа первоначально был установлен 1 января 2014 года. По соглашению сторон кредит был пролонгирован до 1 января 2029 года, с выплатой процентов ежеквартально.

В январе 2014 года Банк привлек субординированный кредит от этой же компании на сумму 150 000 тысяч рублей, со сроком погашения в феврале 2030 года. Годовая процентная ставка составляет 9,5% с выплатой процентов ежеквартально.

В июле 2009 года Банк привлек субординированный кредит от другой компании-нерезидента Российской Федерации в размере 11 150 тысяч долларов США со сроком погашения в октябре 2019 года, что по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года эквивалентно 676 325 тысячам рублей и

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

812 642 тысячи рублей, соответственно. Годовая процентная ставка составляет 6,5% с выплатой процентов ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные проценты по субординированным кредитам отсутствовали (2015г.: начисленные проценты по субординированным кредитам отсутствовали).

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и стоимости, скорректированной с учетом инфляции:

Наименование	2016		2015	
	Стоимость долей	Доля, %	Стоимость долей	Доля, %
ООО «СИМЛЕКС»	151 277	20,0	151 277	20,0
ООО «ЛАНТРЕС»	151 277	20,0	151 277	20,0
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	151 277	20,0	151 277	20,0
ООО «Стардом менеджмент»	151 277	20,0	151 277	20,0
Голубович А.Д.	151 278	20,0	151 278	20,0
Уставный капитал	756 386	100,00	756 386	100,00

Первоначальная стоимость уставного капитала составляла 333 000 тыс. рублей, в результате применения МСБУ 29 и отражения эффекта инфляции, стоимость уставного капитала увеличилась на общую сумму 206 386 тыс. рублей.

В декабре 2010 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано решение об увеличении уставного капитала Банка путем капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 217 000 тыс. рублей. Уставный капитал по РСБУ составил 550 000 тыс. рублей.

Конечными бенефициарами Банка являются Миримская О.М. и Голубович А.Д.

В 2014 году Банком была получена безвозмездная помощь от учредителя, отраженная в составе добавочного капитала, в размере 150 000 тыс. рублей.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, доступные для распределения, составляют 92 772 тыс. рублей (2015 г.: 82 001 тыс. рублей) В 2016 году принято решение о выплате дивидендов участникам Банка в размере 2 500 тыс. рублей. В 2015 году дивиденды участникам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2016 года значение норматива достаточности капитала составило 13,6%, на 31 декабря 2015 года - 19,6%.

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

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2016	2015
Чистые активы в соответствии с РПБУ	856 915	810 641
Эмиссионный доход	57 327	-
Субординированные кредиты	732 900	842 748
Нематериальные активы	(1 205)	(87)
Итого нормативного капитала	1 645 937	1 653 302

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	2016	2015
Условные обязательства и обязательства по кредитам (номинальная сумма)		
Гарантии выданные	4 187 472	1 328 817
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	661 617	1 341 632
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	4 849 089	2 670 449

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов приведены ниже.

	2016	2015
Не более одного года	43 516	15 696
От 1 года до 5 лет	4 751	-
Итого операционная аренда	48 267	15 696

В 2016 году расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных расходов составили 33 751 тыс. рублей (2015 г.: 41 379 тыс. рублей).

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Примечание	2016		2015	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	16	-	-	7 045	3 861
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	18	-	-	1 702 155	1 568 528
Итого		-	-	1 709 200	1 572 389

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, 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. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	2016	2015
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	3 856	14 862
В том числе:		
- участники	1 942	8 578
- ключевой управленческий персонал	138	414
- иные связанные лица	1 776	5 870
Резерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам, всего	(30)	(103)
В том числе:		
- ключевой управленческий персонал	(2)	(15)
- иные связанные лица	(28)	(88)
Счета клиентов, всего	633 012	923 636
В том числе:		
- участники	322 241	822 789
- ключевой управленческий персонал	13 351	14 405
- иные связанные лица	297 304	85 223
- связанные компании	116	1 219
Прочие активы, всего	257	694
В том числе:		
- участники	229	3
- иные связанные лица	21	24
- связанные компании	7	667
Резерв под обесценение прочих активов, всего	(28)	(34)
В том числе:		
- участники	-	(3)
- иные связанные лица	(21)	(24)
- связанные компании	(7)	(7)
Прочие обязательства, всего	9	9
В том числе:		
- ключевой управленческий персонал	9	9

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2016 году составил 209 237 тыс. рублей, в том числе участникам Банка - 200 240 тыс. рублей, основному управленческому персоналу - 4 020 тыс. рублей, иным связанным лицам - 4 977 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 220 243 тыс. рублей, в том числе участниками Банка - 206 876 тыс. рублей, основным управленческим персоналом - 4 296 тыс. рублей, иными связанными лицами - 9 071 тыс. рублей. Общий объем средств, привлеченных от связанных сторон в 2016 году составил 15 573 850 тыс. рублей, из них от участников Банка - 14 870 850 тыс. рублей, от основного управленческого персонала - 24 246 тыс. рублей, от связанных компаний - 9 913 тыс. рублей от иных связанных лиц - 668 841 тыс. рублей. Погашено в отчетном периоде 15 864 474 тыс. рублей, в том числе участникам Банка - 15 371 398 тыс. рублей, основному управленческому персоналу - 25 300 тыс. рублей, связанным компаниям - 11 016 тыс. рублей, иным связанным лицам - 456 760 тыс. рублей.

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2015 году составил 288 351 тыс. рублей, в том числе участникам Банка - 194 758 тыс. рублей, основному управленческому персоналу - 1 308 тыс. рублей, иным связанным лицам - 92 285 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 280 340 тыс. рублей, в том числе участниками Банка - 189 155 тыс. рублей, основным управленческим персоналом - 1 534 тыс. рублей, иными связанными лицами - 89 651 тыс. рублей. Общий объем средств, привлеченных от связанных сторон в 2015 году составил 87 107 161 тыс. рублей, из них от участников Банка - 79 236 636 тыс. рублей, от основного управленческого персонала - 56 025 тыс. рублей, от связанных компаний - 11 500 тыс. рублей от иных связанных лиц - 7 803 000 тыс. рублей. Погашено в отчетном периоде 86 954 843 тыс. рублей, в том числе участникам Банка - 79 091 634 тыс. рублей, основному управленческому персоналу - 45 836 тыс. рублей, связанным компаниям - 11 060 тыс. рублей, иным связанным лицам - 7 806 313 тыс. рублей.

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

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2016	2015
Процентный доход	234	333
В том числе		
- ключевой управленческий персонал	55	169
- иные связанные лица	179	164
Процентный расход	(90 768)	(120 068)
В том числе		
- участники	(83 370)	(977)
- ключевой управленческий персонал	(1 309)	(107 757)
- иные связанные лица	(6 089)	(11 334)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	128 708	-
В том числе		
- участники	122 966	-
- ключевой управленческий персонал	11	-
- иные связанные лица	5 731	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	23	185
В том числе		
- участники	-	77
- ключевой управленческий персонал	23	15
- иные связанные лица	-	93
Операционные расходы	-	(43 767)
В том числе		
- ключевой управленческий персонал	-	(43 767)

В 2016 году сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 47 468 тыс. рублей (2015 г.: 40 153 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, завершившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов и незавершенные на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном были проведены в ходе обычной деятельности. Банк проводит операции со связанными сторонами в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации,

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

такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ссуды и средства других банков. Справедливая стоимость ссуд и средств банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для ссуд и средств банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость ссуд и средств банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Счета клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Субординированные кредиты. Справедливая стоимость субординированных кредитов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов на 31 декабря 2016 года составляет 1 202 098 тыс. руб. (2015: 1 242 216 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	1 124 576	1 124 576	1 190 890	1 190 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	279	126	126
Средства в других банках	105 254	105 254	361 781	361 781
Ссуды, предоставленные клиентам	3 832 180	3 832 180	4 739 606	4 739 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 071 688	1 071 688	52 889	52 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	7 045	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	562 873	562 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	1 702 155	1 702 155
Финансовые обязательства				
Ссуды и средства банков	140 000	140 000	1 839 527	1 839 527
Счета клиентов	4 728 419	4 728 419	4 857 773	4 857 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	189 339	189 339
Субординированные кредиты	1 190 266	1 202 098	1 399 938	1 242 216

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2016 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	-	-	279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 071 688	-	-	1 071 688

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2015 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	-	126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 889	-	-	52 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 045	-	-	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	562 873	-	-	562 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 702 155	-	-	1 702 155

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

31. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 124 576	-	-	1 124 576
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	279	-	-	279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 062 169	1 062 169
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	9 519	9 519
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	105 254	-	105 254
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	3 740 910	-	3 740 910
- Ссуды физическим лицам	-	91 270	-	91 270
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Депоненты в Национальном клиринговом центре	-	146 790	-	146 790
- Дебиторская задолженность	-	10 201	-	10 201
- Расчеты по пластиковым картам	-	588	-	588
Итого финансовых активов	1 124 855	4 095 013	1 071 688	6 291 556
Нефинансовые активы				767 212
Итого активов				7 058 768

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 190 890	-	-	1 190 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	126	-	-	126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	24 431	24 431
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	28 458	28 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	7 045	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	193 377	193 377
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	55 265	55 265
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	314 231	314 231
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	556 990	556 990
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	315 699	315 699
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	829 466	829 466
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	361 781	-	361 781
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	4 660 459	-	4 660 459
- Ссуды физическим лицам	-	79 147	-	79 147
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Депоненты в Национальном клиринговом центре	-	145 765	-	145 765
- Дебиторская задолженность	-	8 866	-	8 866
- Расчеты по пластиковым картам	-	419	-	419
Итого финансовых активов	1 191 016	5 256 437	2 324 962	8 772 415
Нефинансовые активы				402 665
Итого активов				9 175 080

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

Все финансовые обязательства Банка, кроме обязательств по возврату ценных бумаг, отражаются по амортизированной стоимости.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

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

	Установленные нормативы	2016	2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	89,5%	92,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	132,9%	124,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	52,4%	22,6%

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
АКТИВЫ								
Средства в других банках	105 254	-	-	-	-	-	-	105 254
Ссуды, предоставленные клиентам	97 929	226 779	1 788 391	1 357 510	-	361 571	-	3 832 180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 071 688	-	-	-	-	-	-	1 071 688
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 274 871	226 779	1 788 391	1 357 510	-	361 571	-	5 009 122
Денежные средства и их эквиваленты	1 124 576	-	-	-	-	-	-	1 124 576
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	38 618	38 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	-	-	-	-	-	-	279
Основные средства	-	-	-	-	-	-	18 774	18 774
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	297 900	297 900
Отложенный налоговый актив	12 356	-	-	-	-	-	-	12 356
Текущие требования по налогу на прибыль	24 197	-	-	-	-	-	-	24 197
Прочие активы	150 868	2 584	6 303	5 075	-	2 583	365 533	532 946
ВСЕГО АКТИВЫ	2 587 147	229 363	1 794 694	1 362 585	-	364 154	720 825	7 058 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	-	-	-	140 000	-	-	-	140 000
Счета клиентов	202 750	868 803	2 506 210	-	-	-	-	3 577 763
Субординированные кредиты	-	-	-	676 324	513 942	-	-	1 190 266
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	202 750	868 803	2 506 210	816 324	513 942	-	-	4 908 029
Счета клиентов	1 150 646	-	10	-	-	-	-	1 150 656
Текущее налоговое обязательство по налогу на прибыль	2 317	-	-	-	-	-	-	2 317
Прочие обязательства	65 596	1 532	37 738	22 568	-	-	-	127 434
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 421 309	870 335	2 543 958	838 892	513 942	-	-	6 188 436
Разница между активами и пассивами	1 165 838	(640 972)	(749 264)	523 693	(513 942)	364 154	720 825	870 332
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 072 121	(642 024)	(717 819)	541 186	(513 942)	361 571	-	101 093
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 072 121	430 097	(287 722)	253 464	(260 478)	101 093	101 093	

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

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.				
	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 274 871	226 779	1 788 391	1 357 510	-
Итого активов нарастающим итогом	1 274 871	1 501 650	3 290 041	4 647 551	-
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	202 750	868 803	2 506 210	816 324	513 942
Итого обязательств нарастающим итогом	202 750	1 071 553	3 577 763	4 394 087	4 908 029
ГЭП	1 072 121	(642 024)	(717 819)	541 186	(513 942)
Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)	6,29	1,40	0,92	1,06	-
Временной коэффициент	0,95833	0,917	0,625		
Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов	10 274	(5 887)	(4 486)		
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(10 274)	5 887	4 486		

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа отражает возможное изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год уменьшится на 1 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов увеличится на 1 тыс. рублей.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 мес.					Срок погашения не установлен		Итого
	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просроченные			
АКТИВЫ								
Средства в других банках	361 781	-	-	-	-	-	-	361 781
Ссуды, предоставленные клиентам	83 350	815 473	2 549 826	1 012 611		278 346	-	4 739 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 889	-	-	-	-	-	-	52 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 045	-	-	-	-	-	-	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	74 583	71 611	276 140	140 539	-	-	562 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	646 706	577 171	478 278	-	-	1 702 155
Итого активы, по которым начисляются проценты	505 065	890 056	3 268 143	1 865 922	618 817	278 346	-	7 426 349
Денежные средства и их эквиваленты	1 190 890	-	-	-	-	-	-	1 190 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	31 738	31 738

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

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	-	-	-	-	-	126
Основные средства	-	-	-	-	-	-	16 949	16 949
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	298 025	298 025
Текущие требования по налогу на прибыль	25 582	-	-	-	-	-	-	25 582
Прочие активы	170 283	1 149	13 012	525	-	-	452	185 421
ВСЕГО АКТИВЫ	1 891 946	891 205	3 281 155	1 866 447	618 817	278 346	347 164	9 175 080
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	1 148 639	503 528	17 360	170 000	-	-	-	1 839 527
Счета клиентов	222 069	230 146	3 406 618	26 068	-	-	-	3 884 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	189 339	-	-	-	-	-	189 339
Субординированные кредиты	-	-	-	812 642	587 296	-	-	1 399 938
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 370 708	923 013	3 423 978	1 008 710	587 296	-	-	7 313 705
Счета клиентов	972 872	-	-	-	-	-	-	972 872
Прочие обязательства	87 281	4 467	10 937	4 491	-	-	-	107 176
Отложенное налоговое обязательство	25 690	-	-	-	-	-	-	25 690
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 456 551	927 480	3 434 915	1 013 201	587 296	-	-	8 419 443
Разница между активами и пассивами	(564 605)	(36 275)	(153 760)	853 246	31 521	278 346	347 164	755 637
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(865 643)	(32 957)	(155 835)	857 212	31 521	278 346	-	112 644
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(865 643)	(898 600)	(1 054 435)	(197 223)	(165 702)	112 644	112 644	

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет
Итого активы, по которым начисляются проценты	505 065	890 056	3 268 143	1 865 922	618 817
Итого активов нарастающим итогом	505 065	1 395 121	4 663 264	6 529 186	7 148 003
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 370 708	923 013	3 423 978	1 008 710	587 296
Итого обязательств нарастающим итогом	1 370 708	2 293 721	5 717 699	6 726 409	7 313 705
ГЭП	(865 643)	(32 957)	(155 835)	857 212	31 521
Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)	0,37	0,61	0,82	0,97	0,98
Временной коэффициент	0,95833	0,917	0,625		
Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(8 296)	(302)	(974)		
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	8 296	302	974		

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов,

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

рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа отражает возможное изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год уменьшится на 96 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов увеличится на 96 тыс. рублей.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Ссуды и средства банков	1 184	2 367	10 652	169 939	-	184 141
Счета клиентов	1 302 929	887 397	2 802 387	-	448 894	5 441 606
Субординированные кредиты	1 803	14 198	60 261	902 992	783 482	1 762 736
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	1 305 916	903 962	2 873 300	1 072 931	1 232 376	7 388 483

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

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее		3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
	1 месяца	1 - 3 мес.				
Обязательства						
Ссуды и средства банков	1 153 046	528 263	18 273	242 866	-	1 942 448
Счета клиентов	1 196 838	234 460	3 838 405	230 916	542 931	6 043 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	189 495	-	-	-	189 495
Субординированные кредиты	2 166	16 559	70 253	1 126 329	928 423	2 143 730
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	2 352 050	968 777	3 926 931	1 600 111	1 471 354	10 319 223

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

Риск изменения процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

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

	2016			2015		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,68	6,70	-	8,60	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	7,41	4,69	5,06
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	8,11	7,04	5,06
Средства в других банках	-	2,79	-	4,00	2,80	-
Ссуды, предоставленные клиентам	17,61	11,43	10,55	20,20	11,61	10,45
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ссуды и средства банков	10,29	-	-	11,09	1,22	-
Депозиты клиентов	10,62	1,02	1,21	17,35	3,59	3,66
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0,50	-
Субординированные кредиты	9,50	6,33	-	9,50	6,33	-

Процентные ставки по статье «Денежные средства и их эквиваленты» являются плавающими и зависят от различных факторов, таких как установленная величина минимального остатка средств на счетах, превышение минимально установленной величины остатка средств на счете, ставка Федеральной резервной системы, и т.д. Процентные ставки по денежным средствам колеблются от 0% до 1%, как по рублям, так и по валюте.

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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации. Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 60,6569 руб.	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	318 785	740 061	65 574	156	1 124 576
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 618	-	-	-	38 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	-	-	-	279
Средства в других банках	2 347	102 907	-	-	105 254
Ссуды, предоставленные клиентам	3 629 393	199 076	3 711	-	3 832 180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	518 627	553 061	-	-	1 071 688
Основные средства	18 774	-	-	-	18 774
Инвестиционная собственность	297 900	-	-	-	297 900
Отложенный налоговый актив	12 356	-	-	-	12 356
Текущие требования по налогу на прибыль	24 197	-	-	-	24 197
Прочие активы	531 698	668	580	-	532 946
ИТОГО АКТИВЫ	5 392 974	1 595 773	69 865	156	7 058 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	140 000	-	-	-	140 000
Счета клиентов	4 223 393	486 341	18 627	58	4 728 419
Текущее налоговое обязательство по налогу на прибыль	2 317	-	-	-	2 317
Прочие обязательства	126 202	1 228	4	-	127 434
Субординированные кредиты	150 000	1 040 266	-	-	1 190 266
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 641 912	1 527 835	18 631	58	6 188 436
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	751 062	67 938	51 234	98	870 332
ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	255 678	(203 973)	(51 705)		
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ	1 006 740	(136 035)	(471)	98	

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

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972 руб.	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	317 030	799 122	74 515	223	1 190 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 738	-	-	-	31 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	-	-	126
Средства в других банках	240 000	121 781	-	-	361 781
Ссуды, предоставленные клиентам	3 937 837	695 641	106 128	-	4 739 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 889	-	-	-	52 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 045	-	-	-	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	203 301	314 231	45 341	-	562 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	654 291	809 317	238 547	-	1 702 155
Основные средства	16 949	-	-	-	16 949
Инвестиционная собственность	298 025	-	-	-	298 025
Текущие требования по налогу на прибыль	25 582	-	-	-	25 582
Прочие активы	38 315	146 540	566	-	185 421
ИТОГО АКТИВЫ	5 823 128	2 886 632	465 097	223	9 175 080
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	1 415 776	423 751	-	-	1 839 527
Счета клиентов	4 576 404	258 481	22 816	72	4 857 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	189 339	-	-	189 339
Отложенное налоговое обязательство	25 690	-	-	-	25 690
Прочие обязательства	79 451	26 819	906	-	107 176
Субординированные кредиты	150 000	1 249 938	-	-	1 399 938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 247 321	2 148 328	23 722	72	8 419 443
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(424 193)	738 304	441 375	151	755 637
ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 164 545	(717 444)	(447 101)	-	
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ	740 352	20 860	(5 726)	151	

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2016		2015	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара на 5%	(6 802)	(5 441)	1 043	834
Укрепление евро на 5%	(24)	(19)	(286)	(229)
Укрепление прочих валют на 5%	5	4	8	6
Ослабление доллара на 5%	6 802	5 441	(1 043)	(834)
Ослабление евро на 5%	24	19	286	229
Ослабление прочих валют на 5%	(5)	(4)	(8)	(6)

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Если бы на 31 декабря 2016 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 тыс. рублей (2015 г.: на 6 тыс. рублей) больше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Если бы на 31 декабря 2016 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 тыс. рублей (2015 г.: на 6 тыс. рублей) меньше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

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.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение

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

процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений — авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 102 752	21 824	-	1 124 576
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 618	-	-	38 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	-	-	279
Средства в других банках	105 254	-	-	105 254
Ссуды, предоставленные клиентам	3 832 180	-	-	3 832 180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 071 688	-	-	1 071 688
Основные средства	18 774	-	-	18 774
Инвестиционная собственность	297 900	-	-	297 900
Отложенный налоговый актив	12 356	-	-	12 356
Текущее требование по налогу на прибыль	24 197	-	-	24 197
Прочие активы	531 569	523	854	532 946
ИТОГО АКТИВЫ	7 035 567	22 347	854	7 058 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	140 000	-	-	140 000
Счета клиентов	4 357 285	5 086	366 048	4 728 419
Текущее налоговое обязательство по налогу на прибыль	2 317	-	-	2 317
Прочие обязательства	127 434	-	-	127 434
Субординированные кредиты	-	-	1 190 266	1 190 266
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 627 036	5 086	1 556 314	6 188 436
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 408 531	17 261	(1 555 460)	
Обязательства кредитного характера	4 849 089			

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 094 944	95 946	-	1 190 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 738	-	-	31 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	-	126
Средства в других банках	361 781	-	-	361 781
Ссуды, предоставленные клиентам	4 739 547	-	59	4 739 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 889	-	-	52 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 045	-	-	7 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	562 873	-	-	562 873
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 702 155	-	-	1 702 155
Основные средства	16 949	-	-	16 949
Инвестиционная собственность	298 025	-	-	298 025
Текущее требование по налогу на прибыль	25 582	-	-	25 582
Прочие активы	183 832	1 151	438	185 421
ИТОГО АКТИВЫ	9 077 486	97 097	497	9 175 080
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	1 839 527	-	-	1 839 527
Счета клиентов	4 731 007	8 813	117 953	4 857 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	189 339	189 339
Отложенное налоговое обязательство	25 690	-	-	25 690
Прочие обязательства	105 014	13	2 149	107 176
Субординированные кредиты	-	-	1 399 938	1 399 938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 701 238	8 826	1 709 379	8 419 443
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 376 248	88 271	(1 708 882)	
Обязательства кредитного характера	2 670 449			

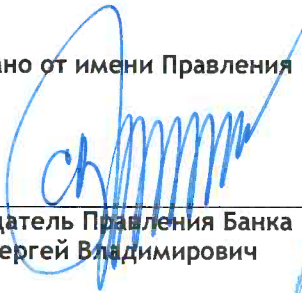
ООО «Банк БКФ»

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

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ


В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.

Подписано от имени Правления Банка: 25 апреля 2017 года



Председатель Правления Банка
Орлов Сергей Владимирович





Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 84 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-160665 от 01.07.2016
" 23 " 04 20 17 г.

