

ПАО «Крайинвестбанк»

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

**Аудиторское заключение –
ПАО «Крайинвестбанк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	15
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3. Допущение о непрерывности деятельности	17
4. Основа подготовки отчетности	18
5. Основные положения учетной политики	19
6. Использование оценок и суждений	38
7. Денежные средства и их эквиваленты	39
8. Торговые ценные бумаги	39
9. Средства в кредитных организациях	41
10. Кредиты клиентам	42
11. Активы, предназначенные для продажи	48
12. Инвестиционные ценные бумаги	48
13. Инвестиционная недвижимость	49
14. Основные средства	50
15. Налогообложение	52
16. Прочие активы	54
17. Прочие обязательства	55
18. Средства кредитных организаций	55
19. Средства клиентов	56
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
21. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	58
22. Уставный капитал	58
23. Резервы под обязательства некредитного характера	59
24. Условные активы и обязательства	59
25. Процентные доходы и расходы	61
26. Чистые комиссионные доходы	62
27. Прочие доходы	62
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	63
29. Управление рисками	63
30. Управление капиталом	82
31. Оценка справедливой стоимости	83
32. Раскрытие информации о связанных сторонах	87
33. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством	88
34. События после отчетной даты	89

№Б-36 от 11 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" (ОГРН 1022300000029, 350063, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Мира, 34.), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, приведенную в примечании 3 "Допущение о непрерывности деятельности" к финансовой отчетности, начиная с 25 декабря 2015 года Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" совместно с инвестором осуществляют мероприятия по предупреждению банкротства в отношении Банка.

Целью мероприятий, проводимых по предупреждению банкротства Банка, является улучшение качества активов, формирование надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановление устойчивого финансового положения Банка и соблюдение Банком всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 28 октября 2016 года.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2016 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2016 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2016 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное

суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

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

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

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

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

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" (далее - Банк) за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) в течение 2016 года в Банке проводились процедуры оздоровления с участием государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"; покрытие всех рисков осуществлялось в соответствии с Планом мер по финансовому оздоровлению.

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

д) Совет Директоров и органы управления Банка не рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, в связи введением временной администрации по управлению Банком.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

11 апреля 2017 года



Гусьянов Д.А.

Колчигин Е.В.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Банка ПАО «Крайинвестбанк» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всем Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 11 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Банка:

Никитин П.В.

Казакова И.И.

11 апреля 2017 г.



И.о. Генерального директора

И.о. Главного бухгалтера

Отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 330 651	6 748 264
Драгоценные металлы		55 375	140 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 111 379	1 095 219
Торговые ценные бумаги	8	11 293 677	2 088 562
Средства в кредитных организациях	9	6 837 995	11 968 461
Кредиты клиентам	10	10 538 700	13 777 834
Активы, предназначенные для продажи	11	254 046	2 661 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	9 327	265 199
Инвестиционная недвижимость	13	19 035	15 264
Основные средства	14	1 485 799	1 640 770
Текущие активы по налогу на прибыль		909 691	354 854
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	1 724 633	1 977 348
Прочие активы	16	486 973	329 158
Итого активы		39 057 281	43 062 513
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	328 747	1 686 986
Средства клиентов	19	28 975 975	28 238 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	3 593	1 518 621
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	21	10 650 137	8 155 124
Резерв под обязательства некредитного характера	23	466 708	2 582 932
Прочие обязательства	17	69 498	216 896
Итого обязательства		40 494 658	42 398 664
Капитал			
Уставный капитал	22	100 000	2 952 766
Эмиссионный доход		832 374	832 374
Фонд переоценки основных средств		489 785	498 492
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		-	(962)
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		(2 859 536)	(3 618 821)
Итого капитал		(1 437 377)	663 849
Итого капитал и обязательства		39 057 281	43 062 513

Никитин П.В.

Казакова И.И.

11 апреля 2017 г.



И.о. Генерального директора

И.о. Главного бухгалтера

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	25	5 160 493	4 297 630
Процентные расходы	25	(3 320 346)	(3 298 757)
Чистый процентный доход		1 840 147	998 873
Резерв под обесценение кредитов	9,10	(5 358 684)	(13 341 995)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		(3 518 537)	(12 343 122)
Комиссионные доходы		1 055 030	1 247 827
Комиссионные расходы		(100 416)	(94 962)
Чистые комиссионные доходы	26	954 614	1 152 865
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(659 351)	(132 782)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(10 432)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		149 392	547 733
- переоценка валютных статей		182 748	(211 241)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами:			
- торговые операции		3 727	4 381
- переоценка драгоценных металлов		(5 005)	(1 824)
Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации ассоциированных и дочерних компаний			-
Восстановление отрицательной переоценки основных средств	14	1 142	159
Уценка основных средств	14	(7 223)	(88 459)
Экономическая выгода по полученным займам от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	21	2 699 461	10 944 876
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	13	4 216	(17 035)
Расходы от переоценки имущества предназначенного для продажи		(383 572)	(40 603)
Резерв под обесценение прочих активов	16	(43 290)	(3 360 372)
Дивиденды полученные		240	521
Прочие доходы	27	27 912	313 969
Чистые доходы		2 925 011	9 101 756
Операционные расходы		(2 119 116)	(2 184 975)
Прибыль (Убыток) до расходов по налогу на прибыль		(2 712 642)	(5 426 341)
Расходы по налогу на прибыль	15	519 161	1 061 280
Прибыль (Убыток) за год		(2 193 481)	(4 365 061)

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Прочий совокупный доход (расход)			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 202	(1 598)
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		–	10 432
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств	14	(10 883)	(286 157)
Налог на прибыль, относящийся к Ценным бумагам		(240)	–
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	15	2 176	55 464
Прочий совокупный доход (расход) за год, за вычетом налогов		(7 745)	(221 859)
Итого совокупный доход (расход) за год		(2 201 226)	(4 586 920)

Никитин П.В.

Казакова И.И.

11 апреля 2017 г.



И.о. Генерального директора

И.о. Главного бухгалтера

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 г.	2 952 766	832 374	824 093	(8 029)	649 565	5 250 769
Убыток за отчетный период	-	-	-	-	(4 365 061)	(4 365 061)
Совокупный доход (убыток) за 2015 год	-	-	(228 926)	7 067	-	(221 859)
Списание резерва переоценки ОС при выбытии	-	-	(96 675)	-	96 675	-
Остаток на 31 декабря 2015 г.	2 952 766	832 374	498 492	(962)	(3 618 821)	663 849
Эмиссия акция						
Номинальная стоимость (Примечание 22)	100 000	-	-	-	-	100 000
Убыток за отчетный период	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход (убыток) за 2016 год	-	-	(8 707)	962	(2 193 481)	(2 201 226)
Перераспределение	(2 952 766)	-	-	-	2 952 766	-
Остаток на 31 декабря 2016 г.	100 000	832 374	489 785	-	(2 859 536)	(1 437 377)

Никитин П.В.

Казакова И.И.

11 апреля 2017 г.



И.о. Генерального директора

И.о. Главного бухгалтера

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 204 757	3 738 663
Проценты уплаченные		(2 574 706)	(3 454 427)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(272)	(129 694)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		149 392	547 733
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		3 727	4 381
Комиссии полученные		898 663	1 238 915
Комиссии уплаченные		(100 416)	(94 962)
Прочие операционные доходы		28 917	207 947
Операционные расходы		(1 872 492)	(2 031 872)
Уплаченный налог на прибыль		195 178	(1 186 258)
Движение денежных средств, полученных от / (использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(67 252)	(1 159 574)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(16 160)	(737 486)
Торговые ценные бумаги		(9 408 439)	381 770
Средства в кредитных организациях		4 634 970	(11 456 895)
Кредиты клиентам		(115 688)	(608 421)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи		—	—
Прочие активы		(36 761)	27 863
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(1 275 493)	(2 499 895)
Средства клиентов		910 238	(2 190 559)
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	(33 337)
Прочие обязательства		(799)	(13 246)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(5 375 384)	(18 289 780)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 751	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	(628 566)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	693 654
Приобретение основных средств		(13 824)	(332 599)
Выручка от реализации основных средств		634	251 038
Дивиденды полученные		240	521
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 199)	(15 952)

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		100 000	–
Привлечение займов от ГК АСВ	21	4 500 316	19 100 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20		1 533 528
Погашение долговых ценных бумаг		(1 515 322)	(3 576 558)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		3 084 994	17 056 970
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(124 024)	633 986
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(2 417 613)	(614 776)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 748 264	7 363 040
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		4 330 651	6 748 264

Никитин П.В.

Казакова И.И.

11 апреля 2017 г.



И.о. Генерального директора

И.о. Главного бухгалтера

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Крайинвестбанк» (далее по тексту – «Банк») зарегистрирован на территории Российской Федерации в 2001 году в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в 2001 году, а также лицензий ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами и операций с иностранной валютой. Кроме того, Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность и функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется ЦБ РФ.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Начиная с сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Московской Межбанковской Валютной биржи, саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация (НФА), Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП), членом «Срочного рынка FORTS», международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard International», а также участником российской платежной системы «Золотая Корона» и системы международных расчетов S.W.I.F.T.

22 декабря 2015 года отдел по контролю зарубежных активов (OFAC) Министерства финансов США включил ПАО «Крайинвестбанк» в список российских лиц и организаций, против которых введены санкции.

С 23 ноября 2016 года ПАО «Крайинвестбанк» приступил к обслуживанию карт национальной платёжной системы «Мир», в настоящее время они принимаются во всех устройствах самообслуживания Банка. Работа платежной системы «Мир» не зависит от внешних экономических и политических факторов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Краснодаре, 1 филиал и 55 дополнительных офисов (2015 г.: 60 дополнительный офис), 15 операционных офисов, 2 операционные кассы. Банк имеет представительство в г. Москва.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 350063, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Мира, 34.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2016 году составила 1 704 человек (2014 г.: 1 889 человек).

С 22 ноября 2016 года ПАО «Крайинвестбанк» является участником банковской группы, где головная организация – Российский национальный коммерческий банк (публичное акционерное общество).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Акционер	2016 г. %	2015 г. %
РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество)	99,99	–
Краснодарский край в лице департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края		98,04
«Райффайзенландесбанк Оберостеррайх Акциенгезельшафт» (Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft)	0,01	1,96
Итого	100	100

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк находится под фактическим контролем Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 15 сентября 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта.

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

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 миллиардов рублей против прибыли в размере 192,0 миллиарда рублей за 2015 год.

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

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

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5% в августе), после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года.

Доля просроченной задолженности в течение 2016 года выросла с 6,2% до 6,3% по корпоративному, и снизилась с 8,1% до 7,9% – по розничному кредитному портфелю. Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля.

За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составили только 188,0 миллиардов рублей (1 352,0 миллиарда рублей в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5% с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5% до 3,4% (снижение на 2,6 триллионов рублей в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».

(в тысячах российских рублей)

3. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Отсутствие возможности у акционеров участвовать в докапитализации Банка, запланированной на второе полугодие 2015 года, привели к ухудшению показателей капитализации и прибыльности банка, нарушению требований регулятора в отношении показателей достаточности капитала.

Начиная с 25 декабря 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с инвестором осуществляют мероприятия по предупреждению банкротства в отношении Банка в соответствии с Федеральным законом 175-ФЗ от 27 октября 2008 г. «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 г.» и Федеральным законом 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)».

Целью мероприятий, проводимых по предупреждению банкротства Банка, является улучшение качества активов, формирование надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановление устойчивого финансового положения Банка и соблюдение Банком всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в 2015 – 2016 годах была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>
2 000 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2021 г.	6,01%
17 100 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2025 г.	0,51%
4 500 000	05 декабря 2016г.	05 декабря 2026 г.	0,51%

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

(в тысячах российских рублей)

4. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и здания, земля и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Учет влияния инфляции

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

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г.:

Поправки к МСФО (IRFS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IRFS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IRFS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.

МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.

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

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания.

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике**

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО

(IFRS) 7 в декабре 2011 г. в разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

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

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Изменения в представлении отчетности**Переклассификация**

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014г., Банком были внесены изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

Наименование статьи	Данные за 2015 год		Скорректированные данные за 2015 год		Скорректированные данные за 2014 год		Комментарии
	Данные за 2015 год	Сумма корректировки	Данные за 2015 год	Данные за 2014 год	Сумма корректировки	Скорректированные данные за 2014 год	
Денежные средства	6 696 461	51 803	6 748 264	7 178 588	184 452	7 363 040	Переклассификация расчетов с валютными и фондовыми биржами
Прочие активы	1 790 629	(51 803)	1 738 826	1 790 629	(184 452)	1 606 177	

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость и основные средства категории земля и здания, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 31.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции).

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. 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 составе прочих операционных расходов.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. 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.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банка предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (кроме земли) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	40
Мебель и принадлежности	10
Компьютеры и оргтехника	2-7
Транспортные средства	5
Прочие	7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы под обязательства некредитного характера

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Казначейский бизнес, Корпоративный бизнес, Розничный бизнес, Банковские услуги по операциям с валютными ценностями, Управление активами.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827руб за 1 доллар США, соответственно 63,8111 руб. и 79,6972 руб. за 1 евро соответственно.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

*(в тысячах российских рублей)***5. Основные положения учетной политики (продолжение)****Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам.

Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, 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) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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

(в тысячах российских рублей)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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 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.

(в тысячах российских рублей)

6. Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

В частности, перечисленные далее Примечания предоставляют информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- ▶ в части отложенных налоговых активов – Примечание 15;
- ▶ в части справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – Примечание 31;
- ▶ в части обесценения кредитов – Примечание 10;
- ▶ в части справедливой стоимости инвестиционной недвижимости – Примечание 12;
- ▶ в части переоценки земли и зданий – Примечание 14;
- ▶ в части резервов по возможным выплатам по судебным искам клиентов – Примечание 23;
- ▶ условные активы и обязательства - Примечание 24.

(в тысячах российских рублей)

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	3 036 132	3 394 473
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	559 361	2 110 254
- других стран	-	57 532
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	397 232	812 423
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	265 407	313 577
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	43 577	51 803
Остатки средств на текущих счетах в драгоценных металлах в кредитных организациях	28 942	8 202
Денежные средства и их эквиваленты	4 330 651	6 748 264

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 33.

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	11 288 656	798 037
- Корпоративные облигации	-	1 285 938
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	5 021	4 587
Торговые ценные бумаги	11 293 677	2 088 562

На 31 декабря 2016 г. облигации федерального займа представлены следующими позициями:

Номер выпуска	дата погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
			2016 г.	2015 г.
SU25080RMFS1	19.04.2017	7,40%	202 483	-
SU25081RMFS9	31.01.2018	6,20%	2 656 862	-
SU26206RMFS1	14.06.2017	7,40%	1 160 252	339 129
SU26210RMFS3	11.12.2019	6,80%	484 293	-
SU26211RMFS1	25.01.2023	7,00%	291 825	-
SU26217RMFS8	18.08.2021	7,50%	150 947	-
SU46018RMFS6	24.11.2021	6,50%	2 317 835	-
SU46019RMFS4	20.03.2019	2,01%	760 222	-
SU46021RMFS0	08.08.2018	5,00%	2 523 467	-
SU46022RMFS8	19.07.2023	6,00%	471 650	-
SU26208RMFS7	27.02.2019	7,50%	208 073	197 898
SU26209RMFS5	20.07.2022	7,60%	60 747	56 447
SU25077RMFS7	20.01.2016	7,35%	-	103 201
SU26203RMFS8	03.08.2016	6,90%	-	101 362
			11 288 656	798 037

(в тысячах российских рублей)

8. Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями российской компании, ведущей деятельность в сфере производства цветных металлов.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок с использованием рыночных данных.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 31. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 33.

(в тысячах российских рублей)

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Кредиты и депозиты в других банках	6 821 877	11 506 329
Средства в других банках с отозванной лицензией, заблокированные и списанные	700 540	220 128
Корреспондентские счета в других банках	220	441 569
Прочие размещения в других банках	15 898	20 563
Итого средства в кредитных организациях	7 538 535	12 188 589
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(700 540)	(220 128)
Средства в кредитных организациях	6 837 995	11 968 461

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства в банках с отозванной лицензией, заблокированные и списанные представлены следующими позициями:

- остатками на счетах в банках с отозванной лицензией в сумме 618 018 тыс.руб. (в 2015 г.: 104 799 тыс руб.) ;
- остатками на счетах в банке The Bank of New York Mellon в сумме 82 189 (в 2015 г.: 98 755 тыс. руб.) Данные средства были списаны в одностороннем порядке и размещены на счетах (OFAC) Министерства финансов США после включения Банка в список российских лиц и организаций, против которых введены санкции;
- остатками на корреспондентских счетах в VTB Bank (Deutschland) AG в сумме 333 тыс.руб. (в 2015 г.: 16 574 тыс руб.) с ограниченным правом распоряжения.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. резерв под обесценение в сумме 700 540 тыс. руб. (в 2015 г.: 220 128 тыс руб.) создан под средства в других банках с отозванной лицензией, заблокированные и списанные.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2016 г.	2015 г.
По состоянию на 1 января	220 128	104 799
Расходы	480 412	115 329
По состоянию на 31 декабря	700 540	220 128

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 31. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством представлена в Примечании 33.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Кредиты юридическим лицам	18 484 656	16 351 343
Учтенные векселя	6 631 312	6 757 765
Потребительские кредиты физическим лицам	4 125 622	3 882 060
Ипотечные кредиты физическим лицам	698 760	756 485
Задолженность по договорам уступки прав требования	373 224	881 730
Кредиты индивидуальным предпринимателям	142 592	187 646
Итого кредиты клиентам	30 456 166	28 817 029
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(19 917 466)	(15 039 195)
Кредиты клиентам	10 538 700	13 777 834

Задолженность по договорам уступки прав требования представляют собой часть кредитного портфеля Банка, переданного третьим лицам по договорам уступки прав требования с отсрочкой платежа.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав кредитов клиентов входят кредиты в сумме 6 817 652 тыс. руб. (2015 г.: 4 642 136 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены. По состоянию на 31 декабря 2016 г. резерв под обесценение по таким кредитам составил 4 883 630 тыс. руб. (2015 г.: 2 491 306 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Учтенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Задолжен- ность по договорам уступки прав требования	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям
Непросроченные	679 359	-	-	-	-	-
Непросроченные, с признаками обесценения	6 072 647	2 837 923	3 501 398	645 945	146 708	43 019
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	41 730	-	56 712	-
Просроченные на срок 31-90 дней	97 463	1 057 820	30 253	30 197	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	1 752 869	-	33 472	1 222	86 341	-
Просроченные на срок 181-360 дней	4 658 046	2 735 569	105 488	8 401	50 000	12 125
Просроченные на срок более 360 дней	5 224 273	-	413 281	12 995	33 463	87 448
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	18 484 656	6 631 312	4 125 622	698 760	373 224	142 592
Резерв под обесценение	(12 331 340)	(6 631 312)	(495 543)	(15 355)	(373 224)	(70 692)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	6 153 316	-	3 630 079	683 405	-	71 900

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Кредиты юридичес- ким лицам</i>	<i>Учтенные векселя</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Задолжен- ность по договорам уступки прав требования</i>	<i>Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям</i>
Непросроченные	454 532	-	-	-	-	-
Непросроченные, с признаками обесценения	8 865 458	6 757 765	3 351 984	740 788	673 747	101 299
Просроченные на срок менее 30 дней	5 004 175	-	82 666	-	-	39 083
Просроченные на срок 31-90 дней	151 680	-	31 190	11 263	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	757 194	-	56 130	665	-	263
Просроченные на срок 181-360 дней	592 460	-	92 711	3 769	-	5 412
Просроченные на срок более 360 дней	525 844	-	267 379	-	207 983	41 589
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	16 351 343	6 757 765	3 882 060	756 485	881 730	187 646
Резерв под обесценение	(8 407 054)	(5 230 828)	(727 997)	(13 579)	(607 842)	(51 895)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	7 944 289	1 526 937	3 154 063	742 906	273 888	135 751

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и учтённые векселя

По состоянию на 31 декабря 2016 года по обесцененным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и учтённым векселям Банк оценивает резерв под обесценение исходя из анализа будущих потоков денежных средств. К объективным признакам обесценения кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и учтённых векселей относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога Банк обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

По не обесцененным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и учтённым векселям Банка оценивает резерв исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения.

Как правило, в целях расчёта величины резерва под обесценение Банк не рассматривает небанковские гарантии в качестве обеспечения.

Ипотечные кредиты и потребительские кредиты

Банк оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца. Значительные допущения, используемые при определении потерь от обесценения кредитов ипотечных и потребительских кредитов, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя</i>	<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>	<i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i>	<i>Задолженность по договорам уступки прав требования</i>	<i>Кредиты индивидуальным предприни- мателям</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 г.	1 097 988	1 038	645 181	12 269	29 464	45 368	1 831 308
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2015 года	7 319 654	5 229 790	91 007	1 310	578 378	6 527	13 226 666
Кредиты клиентам, списанные в течение 2015 года как безнадежные	(10 588)	—	(8 191)	—	—	—	(18 779)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 г.	8 407 054	5 230 828	727 997	13 579	607 842	51 895	15 039 195
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2016 года	3 924 286	1 400 484	(232 454)	1 776	(234 618)	18 797	4 878 271
Кредиты клиентам, списанные в течение 2016 года как безнадежные	—	—	—	—	—	—	—
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 г.	12 331 340	6 631 312	495 543	15 355	373 224	70 692	19 917 466

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016 г.		2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	7 472 668	24,5	7 216 136	25,0
Строительство	6 487 231	21,4	6 428 445	22,4
Физические лица	4 825 846	15,8	4 640 108	16,2
Промышленность	4 517 486	14,8	3 062 502	10,6
Сельское хозяйство	3 038 388	10,0	3 209 549	11,1
Финансовые услуги	1 931 043	6,3	1 889 754	6,6
Сфера услуг	877 950	2,9	1 077 053	3,6
Государственные и муниципальные органы	736 700	2,4	9 746	0,1
Транспорт	19 359	0,1	68 508	0,2
Прочее	549 495	1,8	1 215 228	4,2
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	30 456 166	100,0	28 817 029	100,0
Резерв под обесценение	(19 917 466)	–	(15 039 195)	–
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	10 538 700	–	13 777 834	–

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Ниже представлена информация о величине обеспеченных кредитов юридическим лицам (включая учтенные векселя) и индивидуальным предпринимателям, сгруппированных по виду обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	2016 г.		2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Недвижимость	9 414 074	36,7	3 895 599	16,1
Оборудование и транспорт	939 903	3,7	837 896	3,5
Товары в обороте	690 940	2,7	1 013 794	4,2
Небанковские гарантии и кредиты без обеспечения	14 586 867	56,9	18 431 195	76,2
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям до вычета резерва под обесценение	25 631 784	100,00	24 178 484	100,00

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и транспорта, товаров в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Банк на постоянной основе производит актуализацию данных о рыночной стоимости активов, находящихся в залоговом обеспечении по предоставленным кредитам. Актуализация основывается на экспертном суждении на основе полученных данных, как от профессиональных участников оценочного рынка, так и данных собственной службы Банка.

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость кредитов клиентов, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством представлена в Примечании 33.

(в тысячах российских рублей)

11. Активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории внеоборотных активов, учитываемые как предназначенные для продажи:

	2016 г.	2015 г.
Производственная база с оборудованием	167 954	162 043
Квартиры	50 960	52 135
Жилые дома с земельными участками	30 993	38 985
Административно-бытовые здания с земельным участком	2 964	4 028
Земельный участок сельскохозяйственного назначения	1 175	19 040
Земельный участок с объектом недвижимости для размещения гольф-клуба	–	1 804 135
Долевое участие в жилищном строительстве	–	580 896
Активы, предназначенные для продажи	254 046	2 661 262

В отношении прав на земельный участок для размещения гольф - клуба прокуратура Краснодарского края обратилась с иском об истребовании земельного участка из собственности Банка. Во исполнение решения арбитражного суда 21.08.2016 г. Банк возвратил указанный земельный участок по акту приема-передачи в собственность муниципального образования город Краснодар. Одновременно Банк выставил требования к продавцу данного земельного участка ООО «АгроИнвест» о возврате денежных средств (Примечание 16).

12. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	257 280	255 872
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	9 327	9 327
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	269 798	265 199
Резерв под обесценение	(257 280)	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи за минусом резерва	9 327	265 199

По состоянию на 31 декабря 2016 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными российской компанией с номиналом в российских рублях, со сроком погашения в феврале 2020 г. (на 31 декабря 2015 г.: в феврале 2020 г.) и купонным доходом 15,0% годовых (на 31 декабря 2015 г.: 15,0% годовых). Эмитент ценных бумаг не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств. Данные бумаги признаны обесцененными. Банк создал резерв 100%.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 31.

(в тысячах российских рублей)

13. Инвестиционная недвижимость

		<i>Справедливая стоимость</i>	
<i>Тип инвестиционной недвижимости</i>	<i>Цель</i>	<i>2016г.</i>	<i>2015г.</i>
Складские помещения	Сдача в аренду	9 975	5 842
Здание	Сдача в аренду	4 300	4 302
Здание	Сдача в аренду	3 830	3 702
Земля	Сдача в аренду	890	875
Земля	Сдача в аренду	40	98
Здание гаража	Сдача в аренду	–	445
Итого инвестиционная недвижимость		19 035	15 264

В течение 2016 г. Банк получил 755 тыс. руб. арендного дохода от указанной инвестиционной недвижимости (2015 г.: 1 051 тыс. руб.), который отражен по строке прочие доходы отчета о совокупном доходе. (Приложение 27)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. инвестиционная недвижимость Банка была оценена независимыми оценщиками ООО «Южная оценочная компания «Эксперт». Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) подхода.

В отчете о совокупном доходе за 2016 г. по статье Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма положительной переоценки инвестиционной недвижимости в размере 4 216 тыс. руб. (2015 г.: отрицательная переоценка 17 035 тыс. руб.).

Ниже приведено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2016 и 2015 гг.:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Стоимость на 1 января	15 264	12 917
Изменение справедливой стоимости в течение года	4 216	–
Перевод в основные средства	(445)	–
Перевод из основных средств	–	11 076
Поступление по договорам отступного	–	8 306
Изменение справедливой стоимости в течение года	–	(17 035)
Стоимость на 31 декабря	19 035	15 264

Анализ оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыт в Примечании 31.

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Прочее	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) на 31 декабря 2015 г.	1 483 498	43 360	887 595	27 622	96 177	46 739	3 337	2 588 328
Приобретение	603	–	12 591	–	–	–	–	13 194
Переоценка за год	(16 214)	(750)	–	–	–	–	–	(16 964)
Перевод недвижимости	445	–	1 138	–	–	2 071	(3 209)	445
Списание амортизации при переоценке	(301 083)	–	–	–	–	–	–	(301 083)
Обесценение	–	–	(18)	–	–	–	–	(18)
Выбытия за 2016 год	–	–	(10 986)	(343)	(2 161)	(1 015)	–	(14 505)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	1 167 249	42 610	890 320	27 279	94 016	47 795	128	2 269 397
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2015 г.	263 985	–	566 889	22 111	50 558	44 015	–	947 558
Амортизационные отчисления за 2016 год	37 098	–	90 436	2 581	13 494	2 475	–	146 084
Списание амортизации при переоценке	(301 083)	–	–	–	–	–	–	(301 083)
Выбытия за 2016 год	–	–	(5 708)	(285)	(2 161)	(807)	–	(8 961)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	–	–	651 617	24 407	61 891	45 683	–	783 598
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	1 167 249	42 610	238 703	2 872	32 125	2 112	128	1 485 799
	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Прочее	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) на 31 декабря 2014 г.	2 024 851	43 680	772 924	29 854	70 691	46 597	3 337	2 991 934
Приобретение	118 368	1 791 513	124 781	–	33 539	142	–	2 068 343
Выбытие	(196 362)	(1 791 513)	(10 110)	(2 232)	(8 053)	–	–	(2 008 270)
Переоценка	(463 359)	(320)	–	–	–	–	–	(463 679)
Остаток на 31 декабря 2015 г.	1 483 498	43 360	887 595	27 622	96 177	46 739	3 337	2 588 328
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2015 г.	342 663	–	512 342	21 073	48 469	43 711	–	968 258
Амортизационные отчисления	47 965	–	63 911	2 516	9 340	304	–	124 036
Выбытие	(37 421)	–	(9 364)	(1 478)	(7 251)	–	–	(55 514)
Переоценка	(89 222)	–	–	–	–	–	–	(89 222)
Остаток на 31 декабря 2015 г.	263 985	–	566 889	22 111	50 558	44 015	–	947 558
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	1 219 513	43 360	320 706	5 511	45 619	2 724	3 337	1 640 770

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства (продолжение)

В состав прочих основных средств входят объекты благоустройства Банка – капитализированные затраты по озеленению прилегающих к офисам Банка территорий, разбивке газонов и клумб, бетонированию или асфальтированию прилегающих территорий, укладке тротуарной плитки, устройству стоянок для автотранспорта, установке ограждений.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Выбытие объектов основных средств в 2016 г. включает в себя списание непригодных к использованию объектов в сумме 12 210 тыс. руб. (2015 г.: 10 417 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. полностью амортизированные основные средства составили 548 006 тыс. руб. (2015 г.: 311 240 тыс. руб.).

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2016 г. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Южная оценочная компания «Эксперт» и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в остаточную стоимость зданий Банка включена накопленная положительная переоценка в сумме 580 246 тыс. руб. (2015 г.: 590 288 тыс. руб.). В отчете о совокупном доходе по строке уценка основных средств отражена сумма отрицательной переоценки в размере 7 003 тыс. руб. (2015 г.: 86 329 тыс. руб.). По строке восстановление отрицательной переоценки основных средств отражена сумма дохода от положительной переоценки ранее уцененных зданий в размере 833 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в балансовую стоимость земли Банка включена накопленная положительная переоценка в сумме 30 498 тыс. руб. (2015 г.: 32 826 тыс. руб.). В отчете о совокупном доходе по строке уценка основных средств отражена сумма отрицательной переоценки в размере 220 тыс. руб. По строке восстановление отрицательной переоценки основных средств отражена сумма дохода от положительной переоценки ранее уцененных земельных участков в размере 309 тыс. руб. (2015 г.: 159 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 122 446 тыс. руб. (2015 г.: 124 623 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по рыночной стоимости и отражено в составе прочего совокупного дохода. (Примечание 15).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой отчетности выглядели бы следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Первоначальная стоимость	1 034 351	1 033 428
Накопленная амортизация	(206 873)	(181 007)
Остаточная стоимость	827 478	852 421

Анализ оценки справедливой стоимости основных средств раскрыт в Примечании 31.

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2016 г.	2015 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	75 799	850 077
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(849 612)	–
Отложенное налогообложение	256 588	(1 966 821)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	1 935	55 464
Расход по налогу на прибыль	(519 161)	(1 061 280)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Чистые доходы(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	241	1 767
Переоценка зданий	(2 176)	(57 231)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(1 935)	(55 464)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2016 и 2015 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2016 и 2015 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	2016 г.	2015 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	(2 712 642)	(5 426 341)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(542 528)	(1 085 268)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(25 266)	(3 177)
Доход от продажи имущества		18 503
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</i>		
- социально-бытовые расходы	1 268	2 560
- расходы на благотворительность	319	367
- штрафы, уплаченные не признаваемые в налоговом учете	110	18
Компенсации персоналу	15 903	389
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	31 034	5 328
Расход по налогу на прибыль	(519 161)	(1 061 280)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2015 г.: 20%), за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (31 декабря 2015 г.: 15%).

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>2016 г.</i>
	<i>2014 г.</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В составе прочего совокупно го дохода</i>	<i>2015 г.</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В составе прочего совокупно го дохода</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Прочие обязательства	36 035	2 420	–	38 455	(32 314)	–	6 141
Прочие активы	29 652	1 435 808	–	1 465 460	(1 489 814)	–	(24 354)
Резерв под обесценение	84 589	2 467 894	–	2 552 483	1 419 780	–	3 972 263
Основные средства	37 019	20 370	–	57 389	(25 990)	–	31 399
Торговые ценные бумаги	23 523	431	–	23 954	(23 954)	–	–
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	2 008	–	(1 767)	241	–	(241)	–
Выпущенные ценные бумаги	365	598	–	963	(963)	–	–
Прочие	161	516 439	–	516 600	(129 416)	–	387 184
Отложенный налоговый актив	213 352	4 443 960	(1 767)	4 655 545	(282 671)	(241)	4 372 633
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Инвестиционная недвижимость	(146)	215	–	69	(1 792)	–	(1 723)
Переоценка основных средств	(206 024)	24 169	57 231	(124 623)	–	2 176	(122 446)
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	–	(353 155)	–	(353 155)	480 665	–	127 510
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	(2 200 975)	–	(2 200 975)	(388 998)	–	(2 589 973)
Кредиты и дебиторская задолженность	3 324	(2 837)	–	487	(61 856)	–	(61 369)
Средства клиентов	21	(21)	–	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(202 825)	(2 532 604)	57 231	(2 678 197)	(2 678 196)	2 176	(2 648 001)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив	10 527	1 911 356	55 464	1 977 348	(254 653)	1 935	1 724 633

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы		
Требования по возмещению стоимости утерянного права на имущество	1 791 513	–
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	79 962	7 177
Прочее	87 190	113 033
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 857 235)	(48 660)
Итого прочие финансовые активы	101 430	71 550
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи	603 000	604 563
Дебиторская задолженность по договорам долевого участия в строительстве	351 021	150 127
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	144 990	230 373
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	38 768	22 244
Прочая дебиторская задолженность	29 547	33 748
Прочие активы Остров (здание)	12 683	–
Расходы будущих периодов	214	454
Прочее	65 784	45
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(860 464)	(783 946)
Итого прочие нефинансовые активы	385 543	257 608
Итого прочие активы	486 973	329 158

Требования по возмещению стоимости утерянного права на имущество представляют с собой требования Банка к продавцу земельного участка, истребованного Прокуратурой Краснодарского края в собственность муниципального образования город Краснодар. (Примечание 11).

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценения прочих активов в течение 2016 и 2015 гг.:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(832 606)	(41 027)
Восстановление/ (Создание) резерва	(1 885 295)	(794 685)
Прочие активы, списанные за счет резерва	202	3 106
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	(2 717 699)	(832 606)

Резерв под обесценение прочих активов признается Банком по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Банка. Резерв под обесценение рассчитывается Банком исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 31.

(в тысячах российских рублей)

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Финансовые обязательства		
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	5 213	83 396
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	781	978
Прочее	37	25
Итого прочие финансовые обязательства	6 031	84 399
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	30 242	37 467
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	28 535	55 917
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	4 157	7 269
Обязательства перед АСВ по страхованию вкладов	-	25 529
Прочее	532	6 315
Итого прочие нефинансовые обязательства	63 466	132 497
Прочие обязательства	69 498	216 896

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	282 532	1 681 821
Корреспондентские счета других банков	46 215	2 926
Прочая задолженность перед ЦБ РФ	-	2 239
Средства кредитных организаций	328 747	1 686 986

По состоянию на 31 декабря 2016 года в кредиты и депозиты других банков включен аккредитив в сумме 247 975 тыс. руб. (2015 г.: 398 262 тыс. руб.), представляющий обязательство Банка произвести платеж в рамках соглашения до 2020 г.

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочая задолженность перед ЦБ РФ в сумме 2 239 тыс.руб. представляет собой обязательства Банка по оплате расчетных услуг .

Анализ средств кредитных организаций по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость средств кредитных организаций, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 31. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством представлена в Примечании 33.

(в тысячах российских рублей)

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	66 030	235 566
- Срочные депозиты	74 204	50 600
Итого средств государственных организаций	140 234	286 166
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 496 438	2 471 927
- Срочные депозиты	726 317	1 512 085
Итого средств прочих корпоративных клиентов	3 222 755	3 984 012
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 113 981	4 649 294
- Срочные вклады	21 499 005	19 318 633
Итого средств физических лиц	25 612 986	23 967 927
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	28 975 975	28 238 105
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	–	–
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	–	104 145

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством представлена в Примечании 33.

(в тысячах российских рублей)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Векселя	3 593	3 299
Облигации	–	1 515 322
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 593	1 518 621

Векселя, выпущенные Банком, представлены дисконтными ценными бумагами, номинированными в российских рублях и сроком погашения в декабре 2017 г. (2014 г.: в декабре 2017г.). Расчетная процентная ставка по дисконтным векселям составляет 9,75% годовых (2015 г.: 9,75% годовых).

В апреле и сентябре 2016 года в соответствии с условиями выпуска были полностью погашены Облигационные займы серии БО-3 №4B02020336ОВ и №4B02030336ОВ. В связи с погашением указанные ценные бумаги были исключены из котировального списка ЗАО «ФБ ММВБ».

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

(в тысячах российских рублей)

21. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2016г. и 31 декабря 2015г.:

Сумма займа	Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка (по договору)	Балансовая стоимость	
				2016г.	2015г.
2 000 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2021 г.	6,01%	1 649 375	1 598 445
17 100 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2025 г.	0,51%	7 189 006	6 556 679
4 500 000	05 декабря 2016г.	05 декабря 2026 г.	0,51%	1 811 756	–
Итого				10 650 137	8 155 124

В декабре 2015г. Банком была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займов в размере 17 100 000 тыс. руб. под льготную ставку 0,51% годовых и 2 000 000 тыс. руб. под льготную ставку 6,01 % годовых. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Банк дисконтировал данные кредиты с использованием рыночной ставки 11% годовых. Банк первоначально признал ссуды по справедливой стоимости в сумме 8 149 835 тыс.руб.. Сумма дохода от первоначального признания составила 10 950 165 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость этих займов составила 8 838 381 тыс. руб. Амортизация в сумме 688 546 тыс.руб. была отражена в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе.

В соответствии с условиями договора займа Банк на всю сумму заимствования предоставил обеспечение в виде залога активов Банка, согласованных с ГК «АСВ» на сумму 19 310 727 тыс. руб.

Активы Банка, переданные в залог (балансовая стоимость)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Кредиты и авансы, выданные клиентам

Кредиты и авансы, выданные банкам

Итого обеспечение по займу**2016г.****10 514 221****5 509 893****3 286 613****19 310 727**

В декабре 2016г. Банк получил новый заем в сумме 4 500 000 тыс. руб. под льготную ставку 0,51% годовых. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Банк дисконтировал данный кредит с использованием рыночной ставки 10,5% годовых. Банк первоначально признал ссуду по справедливой стоимости в сумме 1 800 539 тыс.руб.. Сумма дохода от первоначального признания депозита ГК «АСВ» составила 2 699 461 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость займа составила 1 811 856 тыс. руб. Амортизация в сумме 11 217 тыс.руб. была отражена в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе.

В соответствии с условиями договора займа Банк на всю сумму заимствования должен в четырехмесячный срок предоставить обеспечение в виде залога активов Банка, согласованных с ГК «АСВ».

22. Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество акций	Номинал	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2015 г.	2 938 249	1 000	14 517	2 952 766
Конвертация	2 938 249	1/2 938 249	(14 517)	(2 952 766)
Увеличение уставного капитала	293 824 900 000 000	1/2 938 249	–	100 000
На 31 декабря 2016 г.	293 824 902 938 249	1 000	–	100 000

(в тысячах российских рублей)

22. Уставный капитал (продолжение)

В феврале 2016 г. в соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с отрицательным значением капитала размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля путем выпуска 2 938 249 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/2 938 249 рубля каждая. Акции были размещены путем конвертации одной обыкновенной акции номинальной стоимостью 1000 рублей в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1/2 938 249 рубля. Размер уставного капитала по итогам выпуска составил 1 рубль.

21 ноября 2016г. ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск 293 824 900 000 000 акций Банка №10203360B002D номинальной стоимостью 100 000 тыс.руб. Решением Совета директоров ЦБ РФ Российский национальный коммерческий банк (публичное акционерное общество) был определен в качестве инвестора Банка и 22 ноября 2016 г. выкупил дополнительную эмиссию акций Банка, в результате став собственником Банка с долей более 99,99% уставного капитала. Отчет об итогах дополнительного выпуска был зарегистрирован департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 28 ноября 2016 года.

23. Резервы под обязательства некредитного характера

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года был создан резерв по предъявленным претензиям в размере 466 708 тыс. руб.

Основные иски в отношении Банка описаны ниже:

ЗАО «Кубанская управляющая компания»(ЗПИФ «Покровский», ЗПИФ «Екатерининский», ЗПИФ «Кубанский капитал», ЗПИФ «Анапский капитал», ЗПИФ «Южный капитал», ЗПИФ «Проектный капитал», ЗПИФ «Флагман», ЗПИФ кредитный «Кубанский. Первый краевой»), ООО «Лагуна» предъявлен к Банку иск о взыскании списанных средств с расчетных счетов в погашение просроченных опротестованных векселей ООО "Лагуна", ООО "Контакт", ООО "Кубанская нива" в сумме 354 744 тыс.руб.

АО «Корпорация «Трансстрой» предъявлен к Банку иск о взыскании задолженности по банковской гарантии, выданной в обеспечение исполнения обязательства ООО «Спецэнергоремонт» в сумме 30 173 тыс. руб.

ОА "Главное управление обустройства войск" предъявлен к Банку иск о взыскании задолженности по банковской гарантии, выданной в обеспечение исполнения обязательства ООО «Спецстроймонтаж». Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами в сумме 61 233 тыс. руб.

ООО «Химснаб», ООО «Приоритеттрейд», ООО «Инвесттрейд» о признании недействительными сделками платежей, совершенных ООО Торговый Дом «Юг Контракт» в счет частичного погашения задолженности перед Банком. Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами в сумме 9 272 тыс. руб.

ООО «Туапсестройкомплект» предъявлен иск о признании недействительной сделки по перечислению в адрес банка суммы по кредитным договорам в размере 8 799 тыс. руб.

ФНС России в лице ИФНС №1 по г. Краснодару и ООО АК «Основа» предъявлен иск о взыскании в пользу ООО АК «Основа» необоснованного обогащения в части установления платы за предоставление кредитной линии в сумме 2 089 тыс. руб.

24. Условные активы и обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей)

24. Условные активы и обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная к сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а так же отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В связи с отсутствием устойчивой практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, используемых Банком по «контролируемым» операциям и начислить дополнительный налог в случае, когда Банк не сможет доказать использование рыночных цен, наличие соответствующей документации и соблюдения порядка предоставления отчетности в налоговые органы.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

(в тысячах российских рублей)

24. Условные активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	764 481	1 129 599
Гарантии выданные	579 258	4 724 959
	1 343 739	5 854 558
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	57 143	69 468
От 1 года до 5 лет	23 123	22 414
Более 5 лет	66 614	42 179
	146 880	134 061
Итого обязательств по операционной аренде		
Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	1 490 619	5 988 619
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	-	(104 145)
Итого договорные и условные обязательства	1 490 619	5 884 474

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. кроме денежных средств выданные гарантии и аккредитивы были обеспечены объектами недвижимости, оборудованием и поручительствами юридических и физических лиц.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

25. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 535 682	3 929 136
Средства в других банках	753 268	59 199
Торговые ценные бумаги	815 215	295 211
Инвестиционные ценные бумаги	56 328	14 084
	5 160 493	4 297 630
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 178 314	2 154 953
Займы, полученные от ГК «АСВ»	908 803	1 705
Срочные кредиты и депозиты юридических лиц	102 022	419 433
Кредиты и депозиты других банков	55 928	292 806
Выпущенные облигации	48 157	391 532
Текущие/расчетные счета юридических лиц	27 121	35 963
Финансовая аренда	-	1 633
Выпущенные векселя	-	732
	3 320 346	3 298 757
Итого процентных расходов		
Чистые процентные доходы	1 840 147	998 873

(в тысячах российских рублей)

26. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	353 512	431 395
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	266 863	276 291
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	204 007	202 417
Комиссии по выданным гарантиям	155 240	249 751
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	33 810	33 801
Комиссии за инкассацию	24 167	33 259
Комиссии за оказание посреднических услуг	2 181	7 331
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	1 099	–
Прочее	14 151	13 582
Комиссионные доходы	1 055 030	1 247 827
Комиссии по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	75 462	48 276
Комиссии за инкассацию	17 791	15 252
Комиссии по операциям с валютными ценностями	4 083	13 785
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	368	16 981
Прочее	2 712	668
Комиссионные расходы	100 416	94 962
Чистые доходы по сборам и комиссионным	954 614	1 152 865

27. Прочие доходы

	2016 г.	2015 г.
Доходы от реализации монет из драгметаллов	8 635	68 751
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 946	4 984
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1 198	961
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 042	1 250
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	755	1 051
Доходы от выбытия(реализации) имущества	641	138 352
Штрафы, пени, неустойки полученные	378	11 559
Субординированные кредиты (депозиты)	–	60 000
Прочее	8 317	27 061
Итого прочие доходы	27 912	313 969

(в тысячах российских рублей)

28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	978 983	1 107 649
Страхование	229 248	107 134
Амортизация основных средств и нематериальных активов	146 084	124 036
Арендная плата	112 141	205 812
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	99 370	111 132
Ремонт и эксплуатация основных средств	90 372	116 756
Списание стоимости материальных запасов	82 234	123 899
Услуги связи	52 465	53 358
Списание стоимости неисключительных прав	40 379	-
Охрана	38 841	37 455
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	20 365	72 488
Маркетинг и реклама	10 166	30 234
Убыток от выбытия имущества	6 306	1 256
Расходы прошлых лет	3 342	-
Безвозмездная финансовая помощь	1 596	1 685
Прочее	207 224	92 081
Прочие операционные расходы	2 119 116	2 184 975

29. Управление рисками**Введение**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Все элементы системы управления банковскими рисками представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала Банка.

К субъектам управления банковскими рисками относятся:

- Руководство Банка, отвечающее за стратегию и тактику Банка;
- Комитет по одобрению сделок, принимающий решения о степени определенных видов рисков, которые может принять на себя Банк;
- Департамент рисков - подразделение, предоставляющее информацию для принятия решений по банковским рискам;
- Служба внутреннего контроля - подразделение, осуществляющее выявление регуляторного риска, а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- Юридический департамент, контролирующий правовые риски.

Основными рисками, которым подвержен Банк являются: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя процентный, валютный и ценовой риск и операционный риск.

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, в 2016 году являлась «Политика управления рисками ПАО «Крайинвестбанк».

Для обеспечения полноценного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и утверждает Советом директоров внутренние документы по управлению отдельными рисками.

В 2016 году Банк приступил к реализации Плана финансового оздоровления, разработанного в связи с возникновением отрицательного капитала.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Процедуры и методики установления лимитов, ограничивающих проведение операций и/или объемы сделок, возникающие в результате деятельности Банка,

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

регламентированы внутренним документом «Порядок установления лимитов отдельных банковских рисков».

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, 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 обязательства, указанному в Примечании 24.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и совокупный доход Банка за текущий год и на конец отчетного периода 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 клиентам.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Анализ активов и обязательств по географическому признаку**

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Характер и структура операций, проводимых Банком с нерезидентами, не оказывает существенного влияния на уровень странового риска.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 330 651	-	-	4 330 651
Драгоценные металлы	55 375	-	-	55 375
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 111 379	-	-	1 111 379
Торговые ценные бумаги	11 293 677	-	-	11 293 677
Средства в кредитных организациях	6 837 995	-	-	6 837 995
Кредиты клиентам	10 538 700	-	-	10 538 700
Активы, предназначенные для продажи	254 046	-	-	254 046
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 327	-	-	9 327
Инвестиционная недвижимость	19 035	-	-	19 035
Основные средства	1 485 799	-	-	1 485 799
Текущие активы по налогу на прибыль	909 691	-	-	909 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 724 633	-	-	1 724 633
Прочие активы	486 475	498	-	486 973
Итого активов	39 056 783	498	-	39 057 281
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ				
Средства кредитных организаций	46 215	282 532	-	328 747
Средства клиентов	28 956 381	14 384	5 210	28 975 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 593	-	-	3 593
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	10 650 137	-	-	10 650 137
Резерв под обязательства некредитного характера	466 708	-	-	466 708
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	69 468	11	19	69 498
Итого обязательств	40 192 502	296 927	5 229	40 494 658
Чистая балансовая позиция	(1 135 719)	(296 429)	(5 229)	(1 437 377)
Обязательства кредитного характера	1 343 739	-	-	1 343 739

* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Анализ активов и обязательств по географическому признаку (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 634 452	62 009	-	6 696 461
Драгоценные металлы	140 318	-	-	140 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 095 219	-	-	1 095 219
Торговые ценные бумаги	2 088 562	-	-	2 088 562
Средства в кредитных организациях	11 968 461	-	-	11 968 461
Кредиты клиентам	13 618 524	-	159 310	13 777 834
Активы, предназначенные для продажи	2 661 262	-	-	2 661 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	265 199	-	-	265 199
Инвестиционная недвижимость	15 264	-	-	15 264
Основные средства	1 640 770	-	-	1 640 770
Текущие активы по налогу на прибыль	354 854	-	-	354 854
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 977 348	-	-	1 977 348
Прочие активы	378 715	2 169	77	380 961
Итого активов	42 838 948	64 178	159 387	43 062 513
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 231 173	455 813	-	1 686 986
Средства клиентов	28 217 243	12 965	7 897	28 238 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 518 621	-	-	1 518 621
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	8 155 124	-	-	8 155 124
Резерв под обязательства некредитного характера	2 582 932	-	-	2 582 932
Прочие обязательства	216 673	204	19	216 896
Итого обязательств	41 921 766	468 982	7 916	42 398 664
Чистая балансовая позиция	917 182	(404 804)	151 471	663 849
Обязательства кредитного характера	5 854 559	-	-	5 854 559

* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Процедуры управления рыночными рисками, возникающих в результате деятельности ПАО «Крайинвестбанк» определены внутренним регламентирующим документом «Положение о рыночных рисках». Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентными ставками и производными финансовыми инструментами.

Комитет по одобрению сделок устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 с фиксированными процентными ставками, в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Основной методикой оценки и управления процентным риском в банке является ГЭП-анализ, выявлении по балансу банка активов и пассивов, подверженных влиянию, изменению уровня процентных ставок. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Непроцент- ные	Просро- чен- ные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	4 330 651	–	4 330 651
Драгоценные металлы	–	–	–	–	–	55 375	–	55 375
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	–	–	–	1 111 379	–	1 111 379
Торговые ценные бумаги	–	1 362 735	–	–	9 925 921	5 021	–	11 293 677
Средства в кредитных организациях	3 225 782	2 261 249	1 176 846	–	158 000	16 118	–	6 837 995
Кредиты клиентам	539 518	407 974	630 957	1 345 413	5 498 973	–	2 115 865	10 538 700
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	–	254 046	–	254 046
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	9 327	–	9 327
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	19 035	–	19 035
Основные средства	–	–	–	–	–	1 485 799	–	1 485 799
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	909 691	–	909 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	1 724 633	–	1 724 633
Прочие активы	–	–	–	–	–	486 973	–	486 973
Итого активы	3 765 300	4 031 958	1 807 803	1 345 413	15 582 894	10 408 048	2 115 865	39 057 281

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года (продолжение):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Непроцент -ные	Просрочен- ные	Итого
Обязательства								
Средства кредитных организаций	46 215	–	–	–	282 532	–	–	328 747
Средства клиентов	8 082 543	295 196	7 813 560	10 375 582	2 409 094	–	–	28 975 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	3 593	–	3 593
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	–	–	10 650 137	–	–	10 650 137
Резерв под обязательства некредитного характера	–	–	–	–	–	466 708	–	466 708
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	69 498	–	69 498
Итого обязательства	8 128 758	295 196	7 813 560	10 375 582	13 341 763	539 799	–	40 494 658
Чистый процентный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	(4 363 458)	3 736 762	(6 005 757)	(9 030 169)	2 241 131	9 868 249	2 115 865	(1 437 377)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	(4 363 458)	(626 696)	(6 632 453)	(15 662 622)	(13 421 491)	(3 553 242)	(1 437 377)	–

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих на 31 декабря 2016 года, может быть представлен в следующем образом:

	2016 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(141 576)	(141 576)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	141 576	141 576

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	409 926	-	-	-	-	6 286 535	6 696 461
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	140 318	140 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	1 095 219	1 095 219
Торговые ценные бумаги	1 376 548	-	113 953	537 027	56 447	4 587	2 088 562
Средства в кредитных организациях	941 569	11 006 329	-	-	-	20 563	11 968 461
Кредиты клиентам	801 698	2 209 808	2 201 660	7 634 008	930 660	-	13 777 834
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	2 661 262	2 661 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	255 872	-	9 327	265 199
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	15 264	15 264
Основные средства	-	-	-	-	-	1 640 770	1 640 770
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	354 854	354 854
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 977 348	1 977 348
Прочие активы	-	-	-	-	-	380 961	380 961
Итого активов	3 529 741	13 216 137	2 315 613	8 426 907	987 107	14 587 008	43 062 513
Обязательства							
Средства кредитных организаций	-	49 371	1 632 450	-	-	5 165	1 686 986
Средства клиентов	2 231 822	8 804 649	8 915 271	1 768 481	-	6 517 882	28 238 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 515 322	-	-	-	3 299	1 518 621
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	-	-	8 155 124	-	8 155 124
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	2 582 932	2 582 932
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	216 896	216 896
Итого обязательств	2 231 822	10 369 342	10 547 721	1 768 481	8 155 124	9 326 174	42 398 664
Чистый процентный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	1 297 919	2 846 795	(8 232 108)	6 658 426	(7 168 017)	5 260 834	663 849
Совокупный процентный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	1 297 919	4 144 714	(4 087 394)	2 571 032	(4 596 985)	663 849	-

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2016г. и 31 декабря 2015 г.:

	2016 г.				2015 г.			
	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,55%	–	–	–	0,50%	0,20%	0,10%	0,50%
Торговые ценные бумаги	6,11%	–	–	–	10,55%	–	–	–
Средства в кредитных организациях	10,5%	0,5%	–	–	10,25%	–	–	–
Кредиты клиентам								
- кредиты юридических лиц	11,08%	10,5%	–	–	15,05%	7,57%	6,00%	–
- кредиты физических лиц	18,14%	–	–	–	18,29%	–	–	–
- учетные векселя	6,13%	–	–	–	6,07%	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15,00%	–	–	–	15,00%	–	–	–
Обязательства								
Средства кредитных организаций	–	–	2,35%	–	8,96%	0,20%	2,47%	–
Средства клиентов								
-срочные депозиты юридических лиц	9,09%	–	–	–	12,26%	3,33%	–	–
-срочные депозиты физических лиц	9,35%	1,49%	1,40%	3,01%	13,34%	3,36%	3,36%	2,36%
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	14,59%	–	–	–
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	1,36%	–	–	–	1,62%	–	–	–

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц / вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием, и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2016 г., %	2015 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	64,52%	100,92%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	210,46%	97,66%
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	—	—

Значение норматива долгосрочной ликвидности H4 равнялось нулю вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется всеми подразделениями Банка, участвующими в операциях по привлечению денежных средств в срочные обязательства, размещением привлеченных ресурсов в активы, планированием финансового результата и формированием отчетности в рамках надзора Банка России.

В Банке на коллегиальной основе принятия решений осуществляется расчет, установка и контроль за соблюдением пограничных значений (лимитов) по размещению денежных средств. Департамент рисков ежемесячно формирует отчет о состоянии ликвидности и предоставляет Руководству Банка.

Приведенные ниже таблицы показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015г. 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, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Обязательства						
Средства кредитных организаций	46 215	5 759	3 131	289 896	345 001	328 747
Средства клиентов	8 229 552	8 904 522	11 669 911	2 713 231	31 517 216	28 975 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 878	-	3 878	3 593
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	114 233	116 127	24 982 623	25 212 983	10 650 137
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 275 767	9 024 514	11 793 047	27 985 750	57 079 078	39 958 452

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Обязательства						
Средства кредитных организаций	14 581	54 416	106 842	1 769 308	1 945 147	1 686 986
Средства клиентов	8 757 128	9 069 831	9 752 707	2 004 588	29 584 254	28 238 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 564 221	3 877	1 568 098	1 518 621
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	103 421	104 557	20 484 992	20 692 970	8 155 124
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 771 709	9 227 668	11 528 327	24 262 765	53 790 469	39 598 836

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

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	С просрочен- ными платежами	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 330 651	—	—	—	—	—	—	4 330 651
Драгоценные металлы	55 375	—	—	—	—	—	—	55 375
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	—	—	1 111 379	—	1 111 379
Торговые ценные бумаги	11 293 677	—	—	—	—	—	—	11 293 677
Средства в кредитных организациях	3 241 900	2 261 249	1 176 846	—	158 000	—	—	6 837 995
Кредиты клиентам	539 518	407 974	630 957	1 345 413	5 498 973	—	2 115 865	10 538 700
Активы, предназначенные для продажи	254 046	—	—	—	—	—	—	254 046
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	9 327	—	9 327
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	19 035	—	19 035
Основные средства	—	—	—	—	—	1 485 799	—	1 485 799
Текущие активы по налогу на прибыль	—	909 691	—	—	—	—	—	909 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	1 724 633	—	1 724 633
Прочие активы	282 851	21	16	27	135	200 896	3 027	486 973
Итого активов	19 998 018	3 578 935	1 807 819	1 345 440	5 657 108	4 551 069	2 118 892	39 057 281

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	С просрочен- ными платежами	Итого
Обязательства								
Средства кредитных организаций	46 215	–	–	–	282 532	–	–	328 747
Средства клиентов	8 082 543	295 196	7 813 560	10 375 582	2 409 094	–	–	28 975 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	3 593	–	–	–	3 593
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	–	–	10 650 137	–	–	10 650 137
Резерв под обязательства некредитного характера	–	–	–	–	–	466 708	–	466 708
Прочие обязательства	34 200	30 372	180	283	4 463	–	–	69 498
Итого обязательств	8 162 958	325 568	7 813 740	10 379 458	13 346 226	466 708	–	40 494 658
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	11 835 060	3 253 367	(6 005 921)	(9 034 018)	(7 689 118)	4 084 361	2 118 892	(1 437 377)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	11 835 060	15 088 427	9 082 506	48 488	(7 640 630)	(3 556 269)	(1 437 377)	–
Обязательства кредитного характера	664 978	84 929	27 456	269 782	296 594	–	–	1 343 739

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	С просрочен- ными платежами	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 748 264	—	—	—	—	—	—	6 748 264
Драгоценные металлы	140 318	—	—	—	—	—	—	140 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	—	—	1 095 219	—	1 095 219
Торговые ценные бумаги	2 088 562	—	—	—	—	—	—	2 088 562
Средства в кредитных организациях	962 132	11 006 329	—	—	—	—	—	11 968 461
Кредиты клиентам	632 586	658 102	1 314 343	1 663 223	7 981 629	—	1 527 951	13 777 834
Активы, предназначенные для продажи	2 661 262	—	—	—	—	—	—	2 661 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	255 872	9 327	—	265 199
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	15 264	—	15 264
Основные средства	—	—	—	—	—	1 640 770	—	1 640 770
Текущие активы по налогу на прибыль	—	354 854	—	—	—	—	—	354 854
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	1 977 348	—	1 977 348
Прочие активы	303 126	214	1 223	141	2 064	—	22 390	329 158
Итого активов	13 536 250	12 019 499	1 315 566	1 663 364	8 239 565	4 737 928	1 550 341	43 062 513

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	С просрочен- ными платежами	Итого
Обязательства								
Средства кредитных организаций	5 165	–	–	49 371	1 632 450	–	–	1 686 986
Средства клиентов	8 749 702	5 404 942	3 399 709	8 915 271	1 768 481	–	–	28 238 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	896 113	619 209	–	3 299	–	–	1 518 621
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	–	–	8 155 124	–	–	8 155 124
Резерв под обязательства некредитного характера	–	–	–	–	2 582 932	–	–	2 582 932
Прочие обязательства	93 022	50 621	4 561	17 290	51 381	21	–	216 896
Итого обязательств	8 847 889	6 351 676	4 023 479	8 981 932	14 193 667	21	–	42 398 664
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	4 688 361	5 667 823	(2 707 913)	(7 318 568)	(5 902 722)	4 737 907	1 550 341	663 849
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	4 688 361	10 356 184	7 648 271	329 703	(11 310 250)	(6 572 343)	(5 022 002)	–
Обязательства кредитного характера	730 971	842 953	767 552	2 004 151	1 493 582	–	15 349	5 854 558

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

По мнению руководства Банка, 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 и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», 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.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Валютный риск

Банк подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы его обязательства, в установленных пределах.

Валютные операции в Банке осуществляются в соответствии с валютным Законодательством РФ и нормативными документами ЦБ РФ по вопросам проведения валютных операций.

Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

Принимаемый Банком размер валютного риска не превышал значения, требующего его включения в расчет как составляющей рыночного риска

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	<i>Рубли</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 289 987	586 749	418 882	35 033	4 330 651
Драгоценные металлы	-	-	-	55 375	55 375
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 111 379	-	-	-	1 111 379
Торговые ценные бумаги	11 293 677	-	-	-	11 293 677
Средства в кредитных организациях	6 716 193	121 573	229	-	6 837 995
Кредиты клиентам	10 513 327	25 373	-	-	10 538 700
Активы, предназначенные для продажи	254 046	-	-	-	254 046
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 327	-	-	-	9 327
Инвестиционная недвижимость	19 035	-	-	-	19 035
Основные средства	1 485 799	-	-	-	1 485 799
Текущие активы по налогу на прибыль	909 691	-	-	-	909 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 724 633	-	-	-	1 724 633
Прочие активы	486 418	203	36	316	486 973
Итого активов	38 813 512	733 898	419 147	90 724	39 057 281
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ					
Средства кредитных организаций	46 215	-	282 532	-	328 747
Средства клиентов	27 644 329	961 495	364 897	5 254	28 975 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 593	-	-	-	3 593
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	10 650 137	-	-	-	10 650 137
Резерв под обязательства некредитного характера	466 708	-	-	-	466 708
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	69 478	9	11	-	69 498
Итого обязательств	38 880 460	961 504	647 440	5 254	40 494 658
Чистая балансовая позиция	(1 066 948)	(227 606)	(228 293)	85 470	(1 437 377)
Обязательства кредитного характера	1 343 739	-	-	-	1 343 739

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	<i>Рубли</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 170 333	2 006 665	404 537	114 926	6 696 461
Драгоценные металлы	—	—	—	140 318	140 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 095 219	—	—	—	1 095 219
Торговые ценные бумаги	2 088 562	—	—	—	2 088 562
Средства в кредитных организациях	11 838 028	130 433	—	—	11 968 461
Кредиты клиентам	13 588 331	189 503	—	—	13 777 834
Активы, предназначенные для продажи	2 661 262	—	—	—	2 661 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	265 199	—	—	—	265 199
Инвестиционная недвижимость	15 264	—	—	—	15 264
Основные средства	1 640 770	—	—	—	1 640 770
Текущие активы по налогу на прибыль	354 854	—	—	—	354 854
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 977 348	—	—	—	1 977 348
Прочие активы	379 716	789	140	316	380 961
Итого активов	40 074 886	2 327 390	404 677	255 560	43 062 513
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 231 135	27	455 824	—	1 686 986
Средства клиентов	24 939 996	2 412 301	749 553	136 255	28 238 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 518 621	—	—	—	1 518 621
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	8 155 124	—	—	—	8 155 124
Резерв под обязательства некредитного характера	2 582 932	—	—	—	2 582 932
Прочие обязательства	216 689	4	203	—	216 896
Итого обязательств	38 644 497	2 412 332	1 205 580	136 255	42 398 664
Чистая балансовая позиция	1 430 389	(84 942)	(800 903)	119 305	663 849
Обязательства кредитного характера	5 847 363	7 196	—	—	5 854 559

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2016 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>
Укрепление доллара США	17%	(38 693)	20%	(15 549)
Ослабление доллара США	17%	38 693	20%	15 549
Укрепление евро	17%	(38 810)	20%	(160 181)
Ослабление евро	17%	38 810	20%	160 181

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости ее активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Банке основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит. Банк ведет мониторинг, накопление информации по операционным рискам, а также ежеквартальную оценку уровня операционного риска в Банке.

30. Управление капиталом

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 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

Начиная с 25 декабря 2015 года Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" совместно с инвестором осуществляют мероприятия по предупреждению банкротства в отношении Банка, целью которых является улучшение качества активов, формирование надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановление устойчивого финансового положения Банка, и соблюдение Банком, всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года не находились в пределах лимитов, установленных Банком России, что предусмотрено Планом мер по финансовому оздоровлению Банка.

(в тысячах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банка определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

31 декабря 2016 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	55 375	–	–	55 375
Торговые ценные бумаги	11 293 677	–	–	11 293 677
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	9 327	9 327
Инвестиционная недвижимость	–	–	19 035	19 035
Основные средства – здания, земля	–	–	1 209 416	1 209 416
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	11 349 052	–	1 237 778	12 586 830
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	4 330 651	–	–	4 330 651
Средства в кредитных организациях	–	–	6 837 995	6 837 995
Кредиты клиентам	–	–	10 538 700	10 538 700
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	4 330 651	–	17 376 695	21 707 346
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	328 747	328 747
Средства клиентов	–	–	28 975 975	28 975 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	3 593	3 593
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	10 650 137	10 650 137
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	–	–	39 958 452	39 958 452

(в тысячах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

31 декабря 2015 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	140 318	–	–	140 318
Торговые ценные бумаги	802 624	1 285 938	–	2 088 562
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	255 872	9 327	265 199
Инвестиционная недвижимость	–	–	15 264	15 264
Основные средства – здания, земля	–	–	1 262 873	1 262 873
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	942 942	1 541 810	1 287 464	3 772 216
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	6 696 461	–	–	6 696 461
Средства в кредитных организациях	–	–	11 968 461	11 968 461
Кредиты клиентам	–	–	13 777 834	13 777 834
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	6 696 461	–	25 746 295	32 442 756
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 686 986	1 686 986
Средства клиентов	–	–	28 238 105	28 238 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 483 530	–	3 299	1 486 465
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	8 155 124	8 155 124
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	1 483 530	–	38 083 514	39 567 044

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и котируемыми долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке на дату составления отчета. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Драгоценные металлы*

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчетную дату определена на основании учетных цен на драгоценные металлы ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2016 г.
Активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 327	—	—	—	—	9 327
Основные средства — здания, земля	1 262 873	(43 179)	(10 883)	603	—	1 209 416
Инвестиционная недвижимость	15 264	4 216	—	—	(445)	19 035
Итого финансовых активов 3-го уровня	1 287 464	(38 963)	(10 883)	603	(445)	1 237 778

За год, завершившийся 31 декабря 2016 г., доходы по нефинансовым активам уровня 3, отраженные в составе компонентов прочего совокупного дохода в размере 10 883 тыс. руб., являются нереализованными.

Представленные выше убытки от основных средств отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи амортизация в размере 37 098 тыс. руб., статьи уценка основных средств в размере 7 223 тыс. руб. и статьи доходов восстановление отрицательной переоценки основных средств в сумме 1 142 тыс. руб.

Представленные выше убытки от инвестиционной недвижимости отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи расходы от переоценки инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена методом сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2016 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основана на оценках независимой оценочной компании ООО «Южная оценочная компания «Эксперт».

Основные средства — здания, земля

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена методом сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2016 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основана на оценках независимой оценочной компании ООО «Южная оценочная компания «Эксперт».

(в тысячах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Денежные средства и их эквиваленты, а так же обязательные резервы на счетах ЦБ РФ не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

	<i>Балансовая стоимость 2016 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2016 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2015 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2015 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2015 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 330 651	4 330 651	–	6 696 461	6 696 461	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 111 379	1 111 379	–	1 095 219	1 095 219	–
Средства в кредитных организациях	6 837 995	6 837 995	–	11 968 461	11 968 461	–
Кредиты клиентам	10 538 700	11 022 249	483 549	13 777 834	13 629 762	(148 072)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	328 747	328 587	160	1 686 986	1 656 509	30 477
Средства клиентов	28 975 975	28 980 358	(4 383)	28 238 105	28 122 477	115 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 593	3 593	–	1 518 621	1 486 830	31 791
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	10 650 137	10 650 137	–	8 155 124	8 155 124	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			479 326			29 824

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость не котируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в тысячах российских рублей)

32. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, 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 на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, были приостановлены.

С 22 ноября 2016 г. акционерами ПАО «Крайинвестбанк» являются РНКБ Банк (ПАО) — доля в уставном капитале 99,99% и миноритарные акционеры в лице Администрации Краснодарского края и Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк находится под фактическим контролем Российской Федерации. Ниже указаны остатки на конец года и объемы по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 гг.:

	2016 г.			2015 г.		
	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	3 281	—
Кредиты клиентам	—	279 329	—	—	—	6 216
Резерв под обесценение	—	—	—	—	—	(61)
Обязательства						
Средства клиентов	—	—	441	—	—	2 632
Заемные средства	—	—	—	8 155 124	—	—
Гарантии и поручительства, полученные Банком	—	—	—	—	—	1600
Процентные доходы						
Кредиты клиентам	—	37	—	—	—	490
Процентные расходы						
Средства клиентов	—	—	—	—	—	647
Заемные средства	699 763	—	—	1 705	—	—
Комиссионные доходы	—	—	—	—	—	64
Комиссионные расходы	—	337	—	—	3	—
Экономическая выгода по полученным займам от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	2 699 461	—	—	10 944 876	—	—
Восстановление/(создание) резерва под обесценение	—	—	61	—	—	17

(в тысячах российских рублей)

32. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 228	17 848
Отчисления на социальное обеспечение	1 009	3 365
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	5 237	21 213

33. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно - кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, за 2016 и 2015 года:

Клиент	Отрасль экономики	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
		Кредиты и авансы клиентам/ Средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам/ Средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства в банках
Клиент 1	Сфера услуг	10 650 137	-	-	-
Клиент 2	Банковская деятельность	1 176 846	-	11 506 329	-
Клиент 3	Банковская деятельность	1 164 930	-	492 085	-
Клиент 4	Банковская деятельность	1 104 221	-	4 164	-
Клиент 5	Банковская деятельность	705 158	-	2 208	-
Клиент 6	Банковская деятельность	95	3 592	98	1 229 308
Клиент 7	Сельское хозяйство	-	8 866	-	63 331
Клиент 8	Сельское хозяйство	-	308	-	24
Клиент 9	Сельское хозяйство	-	36	-	19 759
Клиент 10	Сельское хозяйство	-	10	-	-
Клиент 11	Сельское хозяйство	-	7	-	10
Клиент 12	Банковская деятельность	-	-	-	2 239
Клиент 13	Сфера услуг	-	-	-	61

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные государством, представлены ниже:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	Ценные бумаги, выпущенные государством	Ценные бумаги, выпущенные государством
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 288 656	798 037

(в тысячах российских рублей)

34. События после отчетной даты

В январе 2017 года Банком была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 900 000 тыс. руб. под льготную ставку 0,51% годовых на десять лет. В соответствии с условиями договора Банк в течение четырех месяцев должен предоставить обеспечение в виде залога активов Банка на сумму предоставленного займа.

Никитин П.В.

Казакова И.И.

11 апреля 2017 г.



И.о. Генерального директора

И.о. Главного бухгалтера