

Приложение № 1

**Годовая финансовая отчетность АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года, составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	9
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	10
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	15
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	15
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	16
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	22
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	40
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	41
7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	43
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	46
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	46
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	47
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	47
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	48
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	49
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	50
16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)	50
17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	50
18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	51
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	51
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	52
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	52
22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	53
23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	53
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	76
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	77
26. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	78
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	79
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	80
29. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	81
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	85
31. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	85

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и год, закончившийся на эту дату, в соответствии с основой представления отчетности, как указано в Примечании 3 к прилагаемой финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность:


- за выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- 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 всех компаниях Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством 26 апреля 2017 года.

Утверждено и подписано от имени Правления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО):


И.о. Председателя Правления
Жилова И.В.

26 апреля 2017 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Некрасов М.А.

26 апреля 2017 года
г. Москва



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

«Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) за 2016 год

Акционерам
Акционерного коммерческого банка
«Промышленно-инвестиционный банк»
(публичное акционерное общество)
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №2433, выдано Центральным Банком Российской Федерации 26 июля 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц №1037739297881, выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 29 января 2003 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «АудитСистемКонсалтинг» («АК «АСК» (ООО)).

Место нахождения:

121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 34, корп. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 09 января 2014 г., свидетельство: серия 77 № 015574313. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 31 декабря 2013 года за основным государственным регистрационным номером 5137746254047.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество».



Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7005, ОРНЗ – 11406008801.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – Банк) состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли 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 Международными стандартами 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) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

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

е) Совет директоров Банка утверждает кадровую политику Банка, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.



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.

Генеральный директор
«АК «АСК» (ООО)

И.А. Папуш
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
от 29 августа 2012 г. 06-000125, ОРНЗ
21206028420

Дата аудиторского заключения
«26» апреля 2017 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Прим.	2016	2015
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 568 382	1 754 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России		18 029	14 058
Средства в других банках	6	336 925	943 052
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 015 627	1 759 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	8 179	8 756
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	157 600
Основные средства и нематериальные активы	9	6 694	6 346
Текущие требования по налогу на прибыль		29 002	4 065
Отложенный налоговый актив	21	8 034	5 055
Прочие активы	10	6 548	11 994
ИТОГО АКТИВОВ		3 997 420	4 664 512
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	11	266	83 025
Средства клиентов	12	2 177 614	2 788 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	434 203	453 717
Прочие обязательства	14	54 304	34 403
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 666 387	3 359 760
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	15	1 090 161	1 090 161
Эмиссионный доход	15	848 033	848 033
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16	(894)	(193)
(Накопленный дефицит) /Нераспределенная прибыль		(606 267)	(633 249)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		1 331 033	1 304 752
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		3 997 420	4 664 512

Утверждено и подписано от имени Правления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО):


И.о. Председателя Правления
Жилова И.В.

26 апреля 2017 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Некрасов М.А.

26 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на страницах 15 - 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	17	622 702	576 799
Процентные расходы	17	(68 124)	(52 265)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ)	17	554 578	524 534
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7	(559 741)	(550 948)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ		(5 163)	(26 414)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(36)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		139 462	12 715
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(82 454)	67 510
Доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами		(1 031)	2 398
Комиссионные доходы	18	135 356	100 982
Комиссионные расходы	18	(3 352)	(2 936)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	25	(17 682)	(14 571)
Прочие операционные доходы	19	6 647	806
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		171 747	140 490
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	20	(138 811)	(123 716)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		32 936	16 774
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		32 936	16 774
Доход (расход) по налогу на прибыль	21	(5 954)	(3 662)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		26 982	13 112
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	22	4.28	2.08

Утверждено и подписано от имени Правления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО):

И.о. Председателя Правления
Жилова И.В.

26 апреля 2017 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Некрасов М.А.

26 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на страницах 15 – 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах рублей, за исключением прибыли на одну акцию, которая выражена в рублях)

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Прим.	2016	2015
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ПРИЗНАННАЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ		26 982	13 112
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16	(876)	1 456
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	16,21	175	(292)
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА	16	(701)	1 164
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		26 281	14 276

Утверждено и подписано от имени Правления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО):


И.о. Председателя Правления
Жилова И.В.

26 апреля 2017 года
г. Москва


Главный бухгалтер
Некрасов М.А.

26 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на страницах 15 - 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого капитал
31 декабря 2014 года		1 090 161	848 033	(1 357)	(646 361)	1 290 476
Прочий совокупный доход:	16	-	-	1 164	13 112	14 276
- прибыль (убыток)		-	-	-	13 112	13 112
- прочие компоненты совокупного дохода		-	-	1 164	-	1 164
31 декабря 2015 года		1 090 161	848 033	(193)	(633 249)	1 304 752
Прочий совокупный доход:	16	-	-	(701)	26 982	26 281
- прибыль (убыток)		-	-	-	26 982	26 982
- прочие компоненты совокупного дохода		-	-	(701)	-	(701)
31 декабря 2016 года		1 090 161	848 033	(894)	(606 267)	1 331 033

Утверждено и подписано от имени Правления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО):

И.о. Председателя Правления
Жилова И.В.

26 апреля 2017 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Некрасов М.А.

26 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на страницах 15- 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Прим.	2016	2015
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные	17	622 752	569 587
Проценты уплаченные	17	(29 467)	(58 230)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемыми до погашения		(36)	(20)
Доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		139 462	12 715
Доходы, за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		80	2 398
Комиссии полученные	18	135 355	100 982
Комиссии уплаченные	18	(3 352)	(2 935)
Прочие операционные доходы	19	6 518	678
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(125 119)	(119 385)
Уплаченный налог на прибыль	21	(33 695)	(4 855)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		712 468	500 935
Чистый прирост/ (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 390)	1 813
Чистый прирост/ (снижение) по средствам в других банках	6	605 067	14 139
Чистый прирост/ (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(676 207)	(324 400)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим активам	10	(2 886)	67 741
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков	11	(71 184)	6 628
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	12	(538 956)	551 004
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам	14	1 701	(4 099)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		28 613	813 761
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	8	(300)	(501)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	-	521
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(3 135)	(1 888)
Выручка от реализации основных средств	9	474	-
Дивиденды полученные	8	129	129
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 832)	(1 739)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Эмиссия привилегированных акций		-	-
Поступления от выпуска собственных долговых ценных бумаг	13	1 204 267	451 413
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	13	(1 252 698)	(14 800)
Дивиденды уплаченные		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(48 431)	436 613
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(163 134)	125 532
ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(185 784)	1 374 167

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

	Прим.	2016	2015
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1 754 166	379 999
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1 568 382	1 754 166

Утверждено и подписано от имени Правления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО):

И.о. Председателя Правления
Жилова И.В.

26 апреля 2017 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Некрасов М.А.

26 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на страницах 15 - 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (далее по тексту - Банк) является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России) и осуществляется в соответствии с лицензией № 2433. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий на территории Российской Федерации.

Кроме лицензии Банка России, Банк имеет следующие лицензии:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07299-100000 от 26.12.2003, выдана ФКЦБ РФ;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07313-010000 от 26.12.03, выдана ФКЦБ РФ;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств № 13696 Н от 30.06.2014, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 101000, город Москва, улица Маросейка, дом9/2, строение 1. Фактическое местонахождение Банка совпадает с местом регистрации.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2016 год составила 77 человек (2015 год – 81 человек).

Банк не участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. более чем 5% обыкновенных выпущенных акций владели следующие акционеры:

Акционеры первого уровня Банка:

	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
ООО «Торговая компания «Унитрейд»	19.991	19.991
ООО «МИТГЭК»	19.919	19.919
ООО Юккос Траст	19.757	19.757
Полов Николай Александрович	9.998	9.998
Мельничук Аркадий Борисович	9.998	9.998
Жилова Инна Владиславовна	9.972	9.972
Сухарева Елена Вячеславовна	9.972	9.972
Прочие	0.393	0.393
Итого	100.000	100.000

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 26 апреля 2017 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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.

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США¹ против 69,0 миллиардов долларов США¹ за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США¹ в сравнении с 57,5 миллиардов долларов США¹ за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 миллиардов долларов США¹ до 518,7 миллиардов долларов США¹ за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 миллиардов рублей¹ против прибыли в размере 192,0 миллиарда рублей¹ за 2015 год.

Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9%¹ после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4%¹ 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%¹ (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 2,8%¹ (с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5%¹ 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%¹ до 7,9%¹ – 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 рублей¹ (1 352,0 миллиарда рублей¹ в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5%¹ 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%¹ до 3,4%¹ (снижение на 2,6 триллионов рублей³ 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».

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 31).

¹ По данным Банка России, данные на основании российских правил бухгалтерского учета

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2016 года.

Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

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

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

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

Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 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.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

- *МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия.* Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.
- *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.
- *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.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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.
- 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 покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются 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.

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

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она 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 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.

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

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированной организацией 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.

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 31.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость инструментов, котируемых на финансовом рынке, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как доходный подход (например модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам и обязательствам с идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, за вычетом полученных или выплаченных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, принимаемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, где это уместно, более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, право на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы,

уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые до погашения, по ссудам и дебиторской задолженности, а также прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после

первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и если это событие (или события) приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли «событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе

прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва на возможные потери от обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий, приводящим к убытку»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком гашения не позднее первого операционного дня, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт» показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые

активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи контрагентам), отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

4.14. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003

года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и прочих совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.16. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Офисное оборудование	10-15%;
Улучшение арендованного имущества	20%
Компьютерное оборудование	20-25%
Автомобили	20-30%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.17. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

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

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых

должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.19. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.22. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать

реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.24. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность

утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./долл. США	60.6569	72.8827
Руб./евро	63.8111	79.6972

4.27. Взаимозачеты

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

4.28. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.29. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.30. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

4.31. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2016	2015
Наличные средства	85 896	86 769
Средства по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	111 164	400 469
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	1 371 322	1 244 908
- других стран	-	22 019
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 568 382	1 754 165

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- Центральный Банк Российской Федерации	111 164	-	111 164
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	-	14 755	14 755
- в российских банках, входящих в 20 крупнейших:			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 356 503	1 356 503
- с рейтингом B+	-	64	64
- в банках-нерезидентах:			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	111 164	1 371 322	1 482 486

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- Центральный Банк Российской Федерации	400 469	-	400 469
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	-	9 885	9 885
- в российских банках, входящих в 20 крупнейших:	-	1 235 023	1 235 023
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 205 832	1 205 832
- с рейтингом B+	-	29 191	29 191
- в банках-нерезидентах:			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	22 019	22 019
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	400 469	1 266 927	1 667 396

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены накопленные процентные доходы в размере 123 тыс. руб. (2015г.: 200 тыс. руб.).

Строка «Денежные средства и их эквиваленты на конец года» Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года включает в себя накопленные процентные доходы в размере 123 тыс. руб.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, отсутствовали.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках представлены следующим образом:

	2016	2015
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в других банках	373 642	980 133
Резерв под обесценение средств в других банках	(36 717)	(37 081)
Итого средства в других банках	336 925	943 052

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2016 года:

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016 года	37 081
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(364)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2016 года	36 717

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2015 года:

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2015 года	36 717
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	364
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2015 года	37 081

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	330 242	330 242
- в других российских банках	6 683	6 683
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
Итого текущие и необесцененные	336 925	336 925
Индивидуально-обесцененные (общая сумма)		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	36 717	36 717
Индивидуально-обесцененные (общая сумма)	36 717	36 717
Итого средства в других банках до вычета резерва	373 642	373 642
Резерв под обесценение средств в других банках	(36 717)	(36 717)
Итого средства в других банках	336 925	336 925

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	410 065	410 065
- в других российских банках	533 351	533 351
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
Итого текущие и необесцененные	943 416	943 416
Индивидуально-обесцененные (общая сумма)		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	36 717	36 717
Индивидуально-обесцененные (общая сумма)	36 717	36 717
Итого средства в других банках до вычета резерва	980 133	980 133
Резерв под обесценение средств в других банках	(37 081)	(37 081)
Итого средства в других банках	943 052	943 052

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ средств в других банках по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2016	2015
Корпоративные кредиты	5 044 072	4 416 464
Кредиты физическим лицам:		
- потребительские кредиты	214 465	205 273
- жилищные кредиты	8 625	8 625
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	4 831	12 804
Дебиторская задолженность	249	249
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	5 272 242	4 643 415
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 256 615)	(2 883 994)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 015 627	1 759 421

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	2 686 473	185 132	6 814	5 575	-	2 883 994
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	539 681	23 123	-	(2 701)	2	560 105
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(187 484)	-	-	-	-	(187 484)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	3 038 670	208 255	6 814	2 874	2	3 256 615

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	2 109 651	184 018	37 744	1 998	-	2 333 411
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	576 822	1 114	(30 930)	3 577	-	550 583
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года	2 686 473	185 132	6 814	5 575	-	2 883 994

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

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

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	3 430 627	65.07	2 918 795	62.85
Строительство	561 078	10.64	502 343	10.82
Торговля электроэнергией	340 000	6.45	250 000	5.38
Операции с недвижимым имуществом	232 196	4.40	255 896	5.51
Физические лица	227 921	4.32	226 702	4.88
Деятельность профессиональная, научная и техническая	203 896	3.87	135 372	2.92
Деятельность по обработке вторичного сырья	155 000	2.94	155 000	3.34
Обработывающие производства	118 034	2.24	54 192	1.17
Аренда и лизинг	3 490	0.07	2 115	0.05
Деятельность финансовая и страховая		0.00	143 000	3.08
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	5 272 242	100.00	4 643 415	100.00

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 19 заемщиков (2015г.: 13 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 132 735 тыс. рублей (2015г.: 130 398 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов на 31 декабря 2016 года составляла 3 074 526 тыс. руб. (2015 г.: 2 292 783 тыс. руб.) до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля. Резерв под обесценение данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 1 951 765 тыс. рублей (2015г.: 1 408 315 тыс. руб.).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жизненные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
Анализ по видам обеспечения:						
Необеспеченные кредиты	3 849 850	169 738		4 831	249	4 024 668
Кредиты, обеспеченные:						
- оборудованием и товарно-материальными ценностями	133 621	-	-	-	-	133 621
- объектами недвижимости	10 502	3 500	8 625	-	-	22 627
- поручительством	931 801	13 393	-	-	-	945 194
- автотранспортными средствами	4 990	633	-	-	-	5 623
- прочими активами	113 309	27 200	-	-	-	140 509
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	5 044 073	214 464	8 625	4 831	249	5 272 242

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жизненные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием карт		
Анализ по видам обеспечения:						
Необеспеченные кредиты	3 361 798	188 954		12 804	249	3 563 805
Кредиты, обеспеченные:						
- оборудованием и товарно-материальными ценностями	47 623	-	-	-	-	47 623
- объектами недвижимости	27 517	6 144	4 106	-	-	37 767
- поручительством	895 278	10 175	4 519	-	-	909 972
- автотранспортными средствами	84 248	-	-	-	-	84 248
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	4 416 464	205 273	8 625	12 804	249	4 643 415

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

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
Текущие и необесцененные						
Корпоративные кредиты:						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-
- Крупные новые заемщики	310 000	-	-	-	-	310 000
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	4 166 471	-	-	-	249	4 166 720
Кредиты физическим лицам	-	65 193	8 625	3 421	-	77 239
Итого текущих и необесцененных	4 476 471	65 193	8 625	3 421	249	4 553 959
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	80 178	-	-	-	-	80 178
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	20 700	-	-	-	20 700
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	155 000	75 822	-	-	-	230 822
- с задержкой платежа свыше 365 дней	332 423	52 750	-	1 410	-	386 583
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	567 601	149 272	-	1 410	-	718 283
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 044 072	214 465	8 625	4 831	249	5 272 242
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 038 670)	(208 255)	(6 814)	(2 874)	(2)	(3 256 615)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 005 402	6 210	1 811	1 957	247	2 015 627

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
		потребительские кредиты	жилищные кредиты	кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		
Текущие и необесцененные						
Корпоративные кредиты:						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-
- Крупные новые заемщики	250 000	-	-	-	-	250 000
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	3 646 556	-	-	-	249	3 646 805
Кредиты физическим лицам	-	152 044	8 625	11 320	-	171 989
Итого текущих и необесцененных	3 896 556	152 044	8 625	11 320	249	4 068 794
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	465	-	74	-	539
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	169 986	14	-	-	-	170 000
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	58 192	52 750	-	1 140	-	112 082
- с задержкой платежа свыше 365 дней	291 730	-	-	270	-	292 000
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	519 908	53 229	-	1 484	-	574 621
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 416 464	205 273	8 625	12 804	249	4 643 415
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 686 473)	(185 132)	(6 814)	(5 575)	-	(2 883 994)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 729 991	20 141	1 811	7 229	249	1 759 421

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Информация об оценочной справедливой стоимости представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2016	2015
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	8 179	8 756
Итого долевых ценных бумаг	8 179	8 756
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 179	8 756

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2016	2015
Обыкновенные акции Банка ВТБ (ПАО)	Банковская деятельность	Россия	8 179	8 756

Справедливая стоимость вложений в акции Внешторгбанка основана на рыночных котировках, раскрываемых организатором торговли - Публичным акционерным обществом «Московская Биржа».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 года	10 675	3 792	14 467	3 057	17 524
Накопленная амортизация	(7 775)	(2 218)	(9 993)	(598)	(10 591)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	2 900	1 574	4 474	2 459	6 933
Поступления	221		221	1 667	1 888
Выбытия	(1 384)		(1 384)	(757)	(2 141)
Амортизационные отчисления	(911)	(477)	(1 388)	(1 088)	(2 476)
Выбытие амортизации	1 385		1 385	757	2 142
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	2 211	1 097	3 308	3 038	6 346

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

	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2015 года	9 512	3 792	13 304	3 967	17 271
Накопленная амортизация	(7 301)	(2 695)	(9 996)	(929)	(10 925)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	2 211	1 097	3 308	3 038	6 346
Поступления	593	1 765	2 358	777	3 135
Выбытия	(532)	(1 130)	(1 662)	(384)	(2 046)
Амортизационные отчисления	(958)	(683)	(1 641)	(1 145)	(2 786)
Выбытие амортизации	531	1 130	1 661	384	2 045
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	1 845	2 179	4 024	2 670	6 694
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2016 года	9 573	4 427	14 000	4 360	18 360
Накопленная амортизация	(7 728)	(2 248)	(9 976)	(1 690)	(11 666)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	1 845	2 179	4 024	2 670	6 694

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	2016	2015
Предоплата и прочие дебиторы	1 472	5 512
Драгоценные металлы	5 305	4 911
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	140	438
Расходы будущих периодов	929	655
Прочее	2	937
Резерв на возможные потери	(1 300)	(459)
Итого прочие активы	6 548	11 994

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	459
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	855
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(14)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	1 300

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года:

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	262
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	332
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(135)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	459

11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков представлены следующим образом:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

	2016	2015
Кредиты банков-нерезидентов	-	82 931
Прочие привлеченные средства	266	94
Итого средства других банков	266	83 025

Анализ сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости представлена в Примечании 27.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2016	2015
Государственные и общественные организации:	106 894	256 744
- Текущие/расчетные счета	106 894	256 744
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:	2 066 529	2 526 894
- Текущие/расчетные счета	1 614 213	2 313 867
- Срочные депозиты	452 316	213 027
Физические лица:	4 191	4 977
- Текущие счета/счета до востребования	4 191	4 977
- Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов	2 177 614	2 788 615

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	668 918	30.72	503 787	18.07
Оптовая и розничная торговля	556 543	25.56	617 915	22.16
Строительство	426 478	19.58	1 350 362	48.42
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	201 507	9.25	1 548	0.06
Транспортировка и хранение	209 483	9.62	55 707	2.00
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	48 239	2.22	37 117	1.33
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	21 820	1.00	9 461	0.34
Обрабатывающие производства	10 244	0.47	11 501	0.41
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	10 166	0.47	2 669	0.10
Деятельность в области информации и связи	8 520	0.39	10 515	0.38
Деятельность финансовая и страховая	6 261	0.29	6 524	0.23
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	2 437	0.11	10 634	0.38
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	69	0.00	2	0.00
Частные лица	4 188	0.19	4 977	0.18
Прочие отрасли	2 741	0.13	165 896	5.94
Итого средств клиентов	2 177 614	100.00	2 788 615	100.00

За 31 декабря 2016 года Банк имел 12 клиентов (2015г.: 12 клиентов) с остатками средств свыше 50 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 707 063 тыс. рублей (2015 г.: 2 180 762 тыс. рублей).

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2016	2015
Выпущенные дисконтные векселя	423 190	453 717
Выпущенные процентные векселя	11 013	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	434 203	453 717

Анализ сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости представлена в Примечании 27.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2016	2015
Резерв по оценочным обязательствам	43 221	25 539
Кредиторская задолженность	6 433	3 701
Обязательство по переводу денежных средств в фонд обязательных резервов	1 644	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 997	1 779
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	429	1 273
Прочее	580	2 111
Итого прочие обязательства	54 304	34 403

Далее представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам в течение 2016 года:

	Обязательства кредитного характера	Обязательства некредитного характера	Итого
Резерв по оценочным обязательствам на 1 января 2016 года	25 539	-	25 539
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	17 682	-	17 682
Резерв по оценочным обязательствам на 31 декабря 2016 года	43 221	-	43 221

Далее представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам в течение 2015 года:

	Обязательства кредитного характера	Обязательства некредитного характера	Итого
Резерв по оценочным обязательствам на 1 января 2015 года	9 468	1 500	10 968
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	16 071	-	16 071
Использование резерва в течении года	-	(1 500)	(1 500)
Резерв по оценочным обязательствам на 31 декабря 2015 года	25 539	-	25 539

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2015 года	6 299	1 090 161	848 033	1 938 194
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2015 года	6 299	1 090 161	848 033	1 938 194
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2016 года	6 299	1 090 161	848 033	1 938 194

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2015 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 314 950 тыс. рублей. По состоянию за 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,050 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный фонд превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. Часть вложений в Уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли.

16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	2016	2015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	(876)	1 456
- обесценение	-	-
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(876)	1 456
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
-изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	175	(292)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(701)	1 164

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	600 525	540 442
Средства в других банках	16 596	35 978
Корреспондентские счета в других банках	5 581	379
Итого процентных доходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	622 702	576 799

	2016	2015
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентные доходы	622 702	576 799
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(21 113)	(33 551)
Кредиты и депозиты других банков	(29 20)	(16 563)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(33 071)	(1 333)
Текущие (расчетные) счета	(11 020)	(818)
Итого процентных расходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68 124)	(52 265)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентные расходы	(68 124)	(52 265)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	554 578	524 534

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Комиссионные доходы:		
- от открытия и ведения банковских счетов	1 485	1 640
- от расчетного и кассового обслуживания	10 383	12 321
- от осуществления переводов денежных средств	10 158	2 318
- от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	111 641	76 235
- от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	519	-
- от других операций	1 170	8 468
Итого комиссионные доходы	135 356	100 982
Комиссионные расходы:		
- комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(705)	(261)
- расходы за открытие и ведение банковских счетов	(35)	(871)
- расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(530)	(1 196)
- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 241)	(1)
- другие комиссионные расходы	(841)	(607)
Итого комиссионные расходы	(3 352)	(2 936)
Чистый комиссионный доход/(расход)	132 004	98 046

19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	2 048	-
Доходы от предоставления в аренду индивидуальных сейфов	1 048	-
Доходы от операций с выпущенными векселями	646	-
Полученные штрафы, пени, неустойки	542	670
Доходы от выбытия имущества	241	-
Дивиденды от вложений в акции Внешторгбанка	129	129
Прочее	1 993	7
Итого прочие операционные доходы	6 647	806

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Затраты на содержание персонала	48 562	47 503
Текущая аренда	37 601	37 291
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	15 050	10 019
расходы от списания стоимости запасов	2 041	1 666
охрана	3 714	3 714
Страхование	382	301
Налоги (кроме налога на прибыль)	9 162	9 402
Амортизация основных средств	2786	2 476
Содержание основных средств	3 239	3 645
Прочие расходы	16 274	7 699
Итого административных и прочих операционных расходов	138 811	123 716

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского страхования в размере 10 961 тыс. рублей (2015 г.: 10 790 тыс. рублей).

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2016	2015
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(8 758)	(4 548)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 804	886
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(5 954)	(3 662)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2016	2015
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	32 936	16 774
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	6 587	3 355
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(633)	307
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	5 954	3 662

Отложенный налоговый актив в сумме 224 тыс. рублей (2015г.: отложенный налоговый актив в сумме 48 тыс. рублей) было отражен непосредственно в отчете о прочих совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 и 2015 года, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2016	Изменение		2015
		Отнесено (восстановлено) в отчете о финансовых результатах	Отнесено (восстановлено) в отчете о прочих совокупных доходах	
Отложенный налоговый актив				
Средства в других банках	1 168	35	-	1 133
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223	-	175	48
Кредиты и дебиторская задолженность	13 715	10 709	-	3 006
Прочие активы	325	233	-	92
Средства других банков	53	53	-	-
Прочие обязательства	9 143	3 596	-	5 547
Итого отложенный налоговый актив	24 627	14 626	175	9 826
Отложенное налоговое обязательство				
Кредиты и дебиторская задолженность	16 308	11 692	-	4 616
Основные средства и нематериальные активы	285	148	-	137
Средства клиентов	-	(17)	-	17
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1)	-	1
Итого отложенное налоговое обязательство	16 593	11 822	-	4 771
Чистая сумма отложенного налогового актива	8 034	2 804	175	5 055

22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2016	2015
Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка:	26 982	13 112
Чистая прибыль за год	26 982	13 112
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	6 299	6 299
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)	4.28	2.08

Прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций, рассчитывается следующим образом:

	2016	2015
Прибыль за год	26 982	13 112
За вычетом дивидендов по обыкновенным акциям	26 982	13 112
Нераспределенная прибыль за год	26 982	13 112
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций	26 982	13 112
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года		
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	26 982	13 112

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала,

недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительной деловой репутации, снижение рейтинга, уход квалифицированных кадров.

Риски, принимаемые Банком в процессе осуществления своей деятельности, а также потенциальные риски, которые может принимать Банк в результате реализации Стратегии развития, выявляются, классифицируются и оцениваются на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать риски, принимаемые Банком в процессе осуществления своей деятельности, и потенциальные риски, которые может принимать Банк в результате реализации Стратегии развития, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При формировании системы управления рисками Банк ориентируется на рекомендации Банка России, а также использует принципы, принятые в международной банковской практике.

Основной задачей системы управления рисками является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

Основной целью создания системы управления рисками является сохранение и приумножение капитала Банка, поддержание его достаточности для покрытия принимаемых рисков и реализации стратегических планов по развитию, исходя из определенного органами управления Банка уровня риск-аппетита (склонности к риску).

Присущие деятельности Банка идентифицированные риски классифицируются на контролируемые и неконтролируемые. Неконтролируемые - на страхуемые и нестрахуемые. Контролируемые риски идентифицируются Банком и полностью управляются за счет четкой организации бизнес-процессов и операций, применения адекватных методик оценки и внутреннего контроля.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночные риски (валютный, процентный, фондовый, товарный);
- регуляторный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- информационный риск.
- страновой риск.

В целях поддержания величины собственных средств (капитала) Банка, достаточной для покрытия принимаемых рисков и реализации стратегических планов, органами управления Банка установлен лимит на максимальный объем совокупного риска, который может принять Банк, исходя из принятого уровня склонности к риску и стратегических планов развития.

Организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Совет директоров Банка:

- определяет Политику по управлению банковскими рисками;

- рассматривает ежеквартальные и ежегодные отчеты об уровне и состоянии управления банковскими рисками;
- дает оценку эффективности управления банковскими рисками.
- Правление Банка:
- организует разработку и представление на утверждение Совету директоров Банка политики по управлению банковскими рисками;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками и капиталом;
- определяет функции и ответственность органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению и контролю принимаемых рисков, контролирует и координирует их деятельность;
- определяет принципы и условия привлечения средств фондирования Банка для последующего осуществления активных операций;
- рассматривает сообщения о выявленных существенных банковских рисках и информирует о них Совет директоров Банка.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет текущий контроль за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;
- рассматривает и утверждает отчеты об уровне оценки отдельных видов банковских рисков;
- согласовывает ежегодный отчет об уровне и состоянии управления банковскими рисками для предоставления его Совету директоров Банка.

Кредитно-инвестиционный Комитет Банка:

- определяет принципы кредитной политики Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу;
- принимает решения по проектам, связанным с отвлечением оборотных средств Банка, или проектам, реализация которых сопровождается риском отвлечения оборотных средств (срочные контракты);
- утверждает лимиты по следующим операциям:
- коммерческое кредитование (как в целом по направлению, так и по отдельным программам и заемщикам);
- проведение активных операций на вексельном, валютном и денежном рынках;
- проведение банкотных операций с банками-контрагентами;
- проведение операций по покупке государственных и корпоративных ценных бумаг;
- персональных лимитов на сотрудников Банка на проведение депозитных и конверсионных операций, а также операций с ценными бумагами;
- предельно допустимой величины убытков по сделке, влекущих обязательность завершения данной сделки;
- открытой валютной позиции Банка (в разрезе отдельных валют).
- устанавливает абсолютный размер кредитного риска по объектам классификации Кредитного портфеля Банка;
- определяет признаки классификации Кредитного портфеля Банка;
- утверждает категории качества и размеры резервов на возможные потери;
- вводит запрет на проведение сделок по определенному виду бизнеса, портфелю активов.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет проверку деятельности подразделения по управлению рисками Банка;
- осуществляет проверку качества управления рисками, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка;

- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- своевременно информирует органы управления Банка о вновь выявленных рисках и факторах, повышающих уровень банковских рисков;
- информирует Совет директоров Банка в случае, когда, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения или органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Служба внутреннего контроля:

- проводит мероприятия по выявлению регуляторного риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления.

Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- консолидирует данные аналитического учета, поступающие от подразделений Банка. Производит оперативный контроль исполнения значений обязательных нормативов (в том числе за соблюдением норматива достаточности капитала Банка), установленных Банком России.

Валютное Управление:

- производит оперативный контроль исполнения открытых валютных позиций.

Управление оценки и мониторинга банковских рисков:

- выявляет риски, возникающие в процессе деятельности Банка;
- организует разработку критериев, моделей, методик оценки отдельных видов рисков и методов их контроля;
- контролирует соблюдение подразделениями и сотрудниками Банка установленных лимитов и ограничений;
- производит поиск взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения уровня одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других видов рисков;
- проводит комплексное стресс – тестирование;
- разрабатывает формы отчетности по видам рисков и их индивидуальные модификации;
- представляет Председателю Правления Банка текущие и ежеквартальные отчеты об оценке отдельных видов банковских рисков;
- представляет Председателю Правления Банка ежегодный отчет об уровне и состоянии управления банковскими рисками.

Кредитно-инвестиционное управление:

- осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния основных заемщиков и принципалов, а также отраслей экономики, представленных в портфеле кредитных требований в целях выявления негативных для Банка тенденций и факторов, повышающих уровень принимаемых кредитных и иных связанных с ним рисков, использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти;

- оценивает величину принимаемого кредитного риска по отдельным заемщикам и принципалам;
- вносит предложения по внесению изменений в перечень заемщиков и принципалов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

Управление активно-пассивных операций Банка:

- осуществляет постоянный мониторинг состояния основных финансовых рынков в целях выявления негативных для Банка тенденций и факторов усиления кредитного и рыночного риска, использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти;
- оценивает величину принимаемых рисков по отдельным операциям размещения и привлечения финансовых средств, и на консолидированной основе в соответствии с требованиями Банка России, разработанными методиками, утвержденными внутренними документами Банка;
- производит мониторинг экономического положения эмитентов, рыночных котировок и процентных ставок в отношении финансовых инструментов, с которыми работает Банк;
- вносит предложения по внесению изменений в перечень финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств перед Банком из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Возникновение странового риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношения с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны-контрагента;
- недостаточные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов и мониторинга проводимых операций, слабый контроль деловой репутации контрагентов;
- невозможность оперативного принятия решений и (или) оперативного управления деятельностью своих подразделений, находящихся на территории иностранного государства или операций, осуществляющихся на его территории.

К внешним факторам относятся:

- возникновение вероятности конфискации имущества, либо утери прав собственности при выкупе их по цене ниже рыночной или предусмотренной проектом при проведении операций с иностранными контрагентами, либо в других странах;
- непредвиденные изменения законодательства, ухудшающие финансовые показатели проводимых операций (повышение налогов, ужесточение требований к проводимым операциям, введение валютных ограничений и иные ограничительные меры иностранного государства, на территории которого и (или) с резидентами которого проводятся операции или сделки);
- смена персонала в органах государственного управления, трактующих законодательство непрямого действия, относящееся к проводимым Банком операциям;
- вероятность попадания операций Банка, проводимых на территории иностранного государства и (или) с резидентами этого государства, под законодательство о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

Возникновение странового риска возможно, если среди участников Банка, его клиентов и контрагентов, а также их бенефициарных владельцев имеются те, которые расположены (зарегистрированы) за пределами Российской Федерации.

В целях поддержания уровня принимаемого странового риска, приемлемого для осуществления текущей деятельности, выполнения стратегических задач, регуляторных и внутренних требований к капиталу, Банк осуществляет управление страновым риском, включающее выявление, оценку, мониторинг и минимизацию странового риска.

Управление страновым риском осуществляется на основании Положения по управлению страновым риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК». В отчетном периоде Банком актуализировался вышеуказанный документ в соответствии с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Выявление странового риска осуществляется с помощью:

- определения клиентов и контрагентов, направлений деятельности, подверженных страновому риску,
- выявления случаев не перевода средств от иностранных контрагентов, случаев недоступности контрагенту валюты, случаев расторгнутых сделок с иностранными контрагентами, случаев неисполнения иностранными контрагентами обязательств с указанием причины.

Оценка странового риска основывается на данных средств массовой информации, аналитических обзорах рейтинговых агентств, рейтингах и страновых оценок, присвоенных ведущими международными рейтинговыми агентствами и ОЭСР, иных международных источниках, в т.ч. рекомендованных Банком России.

Мониторинг странового риска предполагает оценку его уровня на регулярной основе и выработку мероприятий и рекомендаций по его минимизации (дальнейшим действиям Банка с контрагентами).

Показатели страновой концентрации рисков представлены ниже:

- по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 382	-	-	1 568 382
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 029	-	-	18 029
Средства в других банках	336 925	-	-	336 925
Кредиты и дебиторская задолженность	2 015 627	-	-	2 015 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 179	-	-	8 179
Основные средства	6 694	-	-	6 694
Текущие требования по налогу на прибыль	29 002	-	-	29 002
Отложенный налоговый актив	8 034	-	-	8 034
Прочие активы	6 548	-	-	6 548
ИТОГО АКТИВЫ	3 997 420	-	-	3 997 420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	266	-	-	266
Средства клиентов	2 177 614	-	-	2 177 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	434 203	-	-	434 203
Прочие обязательства	54 304	-	-	54 304
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 666 387	-	-	2 666 387
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 331 033	-	-	1 331 033

* - Организация экономического сотрудничества и развития.

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

- по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 732 146	22 019	-	1 754 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 058	-	-	14 058
Средства в других банках	943 052	-	-	943 052

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

	Российская Федерация	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	1 759 421	-	-	1 759 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 756	-	-	8 756
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	157 600	-	-	157 600
Основные средства	6 346	-	-	6 346
Текущие требования по налогу на прибыль	4 065	-	-	4 065
Отложенный налоговый актив	5 055	-	-	5 055
Прочие активы	11 994	-	-	11 994
ИТОГО АКТИВЫ	4 642 493	22 019	-	4 664 512
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	83 025	-	83 025
Средства клиентов	2 788 615	-	-	2 788 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	453 717	-	-	453 717
Прочие обязательства	34 403	-	-	34 403
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 276 735	83 025	-	3 359 760
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 365 758	(61 006)	-	1 304 752

* - Организация экономического сотрудничества и развития.

Для минимизации странового риска при предоставлении денежных средств Банк использует следующие методы:

- диверсификация активов по странам;
- изучение рейтинга страны нахождения контрагента, существующие валютные ограничения, правила валютного регулирования;
- создание резервов при необходимости;
- уменьшение лимитов на контрагентов или пересмотр (если возможно) условий работы (договоров) с ними;
- осуществление страхования и (или) хеджирования сделок с контрагентами;
- отказ от работы (осуществления сделок и операций) с контрагентами, уровень странового риска по которым не является приемлемым для Банка.

Банк отдает предпочтение заемщикам и контрагентам, являющимся резидентами экономически развитых стран, и осуществляет расчеты через банки, имеющие хорошую деловую репутацию.

Кредитный риск

Риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является наиболее значимым риском для Банка.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- неспособность заемщика (контрагента) к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- дефолт контрагента;
- невыполнение обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- низкая ликвидность залога;
- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;

- моральные и этические характеристики заемщика (контрагента).

В целях поддержания уровня принимаемого кредитного риска, приемлемого для осуществления текущей деятельности, выполнения стратегических задач, регуляторных и внутренних требований к капиталу, Банк осуществляет управление кредитным риском, включающее оценку, мониторинг и минимизацию кредитного риска.

В Банке применяются Положения о комплексной оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, оценке финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц и физических лиц в соответствии с требованиями Банка России. Анализ финансового состояния заемщиков (принципалов), классификация кредитных требований производится как на стадии принятия решений о выдаче кредита (гарантии), так и в процессе оформления, выдачи и мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности, и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку кредитного риска. Соответствующие изменения внесены в: Положение о комплексной оценке кредитного риска по ссудам и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО); Положение о комплексной оценке риска по условным обязательствам кредитного характера в виде предоставляемых банковских гарантий, порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций разработано и введено в действие Положение об организации управления кредитным риском, предусматривающее осуществление консолидированной оценки кредитного риска, мониторинга и контроля за соблюдением его приемлемого уровня, не угрожающего финансовому положению и платежеспособности Банка, способы минимизации кредитного риска и сопутствующего ему риска концентрации, порядок предоставления сводной отчетности об уровне кредитного риска органам управления Банка.

В Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг уровня кредитного риска и сопутствующего ему риска концентрации, включающий:

- мониторинг соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и относящихся к кредитному риску и риску концентрации;
- мониторинг качества ссудной и приравненной к ней задолженности, финансового состояния заемщиков (принципалов) и контрагентов.

Мониторинг позволяет выявлять изменения уровня указанных рисков как в процессе осуществления, так и до момента принятия решения о проведении тех или иных операций, а также принимать своевременные и достаточные управленческие решения, направленные на снижение (минимизацию) кредитного риска и риска концентрации.

Результаты мониторинга отражаются в Отчете об уровне кредитного риска и ежеквартально доводятся до органов управления Банка.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе и состоит из оценки уровня организации кредитного процесса в Банке, включающей:

- наличие и достаточность инструктивных и методологических документов, регулирующих операции Банка по финансовым вложениям;
- наличие четкого разграничения полномочий, разработанных процедур и требований к документации;
- постановку аналитической работы и объем информации о клиентах Банка;

Проверка внутренних моделей оценки кредитного риска осуществляется на регулярной основе Службой внутреннего аудита Банка.

Основными инструментами минимизации кредитного риска и сопутствующего ему риска концентрации являются:

- установление лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков/принципалов/контрагентов, группу связанных контрагентов, и создание резервов на возможные потери по ссудам;
- наличие обеспечения;
- страхование рисков и обеспечения;

- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение срока, изменение формы кредитования);
- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита, гарантии (принятия риска).

В отчетном периоде Банком осуществлялись операции по: кредитованию юридических и физических лиц; предоставлению банковских гарантий, а также осуществлялись операции на межбанковском кредитном рынке, в рамках утвержденных внутрибанковских нормативных документов и соответствующих Положений, регламентирующих осуществление оценки кредитного риска, а также Положения о кредитной политике АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей справедливой стоимости портфеля финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Процедуры управления рыночным риском регламентированы Положением об общих принципах управления и контроля рыночного риска в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и заключаются в оценке, мониторинге, контроле и минимизации рыночного риска.

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Фондовый риск может возникать при наличии у Банка открытой позиции по объектам рыночного риска, таким как:

- обыкновенные акции;
- депозитарные расписки;
- конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции);
- производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы.

С целью минимизации риска эмитента (риск обесценения актива из-за ухудшения финансового положения эмитента) Банк на регулярной основе анализирует данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его Портфеле. Появление негативной информации является основанием для подготовки предложения о пересмотре лимита на эмитента.

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

Текущий портфель ценных бумаг Банка составляет порядка 0,6% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет фондового риска в отношении портфеля ценных бумаг осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, но в настоящее время не производится по причине отсутствия намерения реализации указанного портфеля в краткосрочной перспективе.

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятного изменения открытых Банком позиций в иностранных валютах и золоте вследствие колебаний валютного курса.

Валютное управление Банка осуществляет оперативный контроль и учет операций, контроль своевременности и полноты расчетов по заключенным сделкам, осуществляет оперативный контроль общеканковской открытой валютной позиции в разрезе каждой валюты на предмет соответствия установленным Кредитно-инвестиционным комитетом лимитам и нормативным требованиям Банка России.

В случае превышения установленных лимитов открытых валютных позиций Валютное управление доводит информацию о несоблюдении лимитов ОВП до органов управления Банка.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях

осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2% (два) процента.

При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 2332-У), по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

Информация о величине валютного риска ежедневно передается в Отдел отчетности УБУО и УОиМБР.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 249 091	2 067 662	181 429	3 346 948	2 785 491	734 200
Доллар США	449 291	405 746	43 545	1 095 356	511 096	584 260
Евро	1 292 344	149 758	1 142 586	37 148	28 770	8 378
Итого	3 990 726	2 623 166	1 367 560	4 479 452	3 325 357	1 326 838

Нефинансовые активы и обязательства выражены в рублях и не ведут к возникновению с валютного риска.

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

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	2 177	2 177	29 213	29 213
Ослабление доллара США на 5%	(2 177)	(2 177)	(29 213)	(29 213)
Укрепление евро на 5%	57 129	57 129	419	419
Ослабление евро на 5%	(57 129)	(57 129)	(419)	(419)
ИТОГО	-	-	-	-

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при

условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигации, кредиты, ипотечные займы и ценные бумаги и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для доходности и экономической (чистой) стоимости Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций, поскольку справедливая стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Для привлечения и размещения денежных средств Банк не использует инструменты с плавающей процентной ставкой.

Средневзвешенная процентная ставка, превышающая ставку рефинансирования, соответствует действующим ставкам в регионе действий Банка.

Процентная маржа по однородным инструментам МБК и векселям банков ниже ставки рефинансирования, но не несет угрозы процентному риску, так как Банк является нетто-кредитором по МБК. Зависимость ресурсной базы Банка от полученных МБК незначительна.

Банк не участвует в проведении операций с рыночными инструментами, несущими процентный риск.

Вследствие всего вышеперечисленного риск получения убытка в случае резкого изменения процентных ставок отсутствует.

По мнению Банка, в настоящий момент, учитывая значительную разницу объемов привлечения и размещения платных ресурсов, отсутствует необходимость разработки и применения специальных методов управления процентным риском и установки требований по минимальной процентной марже.

Товарный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен биржевых товаров и курсов драгоценных металлов (кроме золота) по открытым Банком позициям в биржевых товарах и в драгоценных металлах (кроме золота).

Текущий портфель вложений в драгоценные металлы Банка (с учетом принятых в залог) составляет порядка 2,7% от собственных средств (капитала) Банка.

Оценка товарного риска осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Банк осуществляет управление товарным риском через установление лимитов на открытые позиции в биржевых товарах и драгоценных металлах (кроме золота). Лимиты определяются как для каждого биржевого товара и валюты (кроме золота), так и для совокупности позиций во всех биржевых товарах и валютах (кроме золота). Управление активно-пассивных операций Банка осуществляет ежедневный контроль за лимитами с целью ограничения уровня товарного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

В целях минимизации товарного риска, осуществляется хеджирование открытых позиций при помощи срочных контрактов (своп).

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, которым она подвержена, за отчетный период не производился в связи с незначительным уровнем рыночных рисков.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

На уровень риска потери ликвидности влияют следующие внутренние и внешние факторы:

- качество активов Банка (если в портфеле банка имеется значительный объем неработающих и невозвратных активов, не обеспеченных достаточными резервами или собственными средствами, то такой банк теряет ликвидность из-за необходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);
- диверсифицированность активов;
- процентная политика Банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов банка над его доходами может привести к потере ликвидности);
- величина валютного и процентного рисков, реализация которых может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;
- стабильность банковских пассивов;
- согласованность сроков привлечения ресурсов (пассивов) и размещения их в активные операции;
- имидж Банка, обеспечивающий ему возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства;
- обеспеченность собственным капиталом Банка;
- надежность клиентов и банков-партнеров;
- профессиональный уровень менеджмента в Банке.
- политическая и экономическая ситуация;
- состояние денежного рынка;

Целью управления риском ликвидности в Банке служит:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение нехватки ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска потери ликвидности.

Основной задачей управления риском потери ликвидности является поддержание оптимального уровня ликвидности, обеспечивающего:

- своевременное и в полном объеме выполнение Банком своих денежных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- увеличение доходности от проведения активных (сокращение расходов от пассивных) операций за счет более точного определения ресурсной базы, которая может быть использована без угрозы потери Банком платежеспособности.
- выявление реальных и потенциальных отрицательных тенденций ухудшения ликвидности баланса Банка и принятие соответствующих управленческих мер;
- рост доверия к Банку участников рынка и контрольных органов вследствие прозрачности процедур принятия решений по управлению ликвидностью.

Управление риском потери ликвидности заключается в оценке, прогнозировании, мониторинге, контроле и минимизации риска, и осуществляется на основании Положения об оценке и управлении риском потери ликвидности АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Процедуры по управлению риском потери ликвидности включают в себя:

- выявление факторов его возникновения;
- описание и разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, мониторингом, контролем и минимизацией риска потери ликвидности;
- перечень и содержание периодической информации, представляемой структурными подразделениями органам управления Банка;

- формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, анализ причин невыполнения и определение мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью Банка, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;
- порядок предоставления внутренней отчетности по риску ликвидности.

Мониторинг за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Для анализа состояния ликвидности все подразделения Банка, связанные с движением денежных средств, обязаны своевременно информировать УАПО и УОиМБР о возможном изменении платежной позиции Банка на определенную дату и предоставлять сведения:

- о возможных крупных клиентских платежах и поступлениях;
- о планируемых изменениях кредитного портфеля (выдачи и погашения);
- о изменениях в структуре срочной клиентской базы;
- о прочих крупных выбытиях и поступлениях денежных средств, способных повлиять на состояние ликвидности.

Инструменты мониторинга за риском потери ликвидности включают, в частности:

- прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», проведение анализа состояния мгновенной ликвидности;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности в разрезе различных сроков требований и обязательств;
- процедуры, обеспечивающие эффективную диверсификацию источников фондирования;
- порядок предоставления отчетности о состоянии ликвидности Банка

Основным методом оценки состояния перспективной ликвидности является метод оценки разрывов денежных потоков на различных периодах по сроку в пределах актуальной временной зоны.

Разрыв представляет собой разницу между денежными требованиями (исключая просроченные) и обязательствами (включая внебалансовые составляющие), рассчитанную нарастающим итогом по различным срокам требований и обязательств.

В основе анализа разрывов ликвидности лежит калькуляция входящих и исходящих денежных потоков. Банк определяет метод калькуляции адекватный сложившейся специфике структуры активов и пассивов, проводимым операциям и внутренней организации Банка.

В Банке на ежедневной основе: осуществляется прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов, установленных Банком России; проводится анализ состояния мгновенной ликвидности.

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

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 Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31.12.2016 данный коэффициент составил 90.0% (2015 г.: 67.1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31.12.2016 данный норматив составил 107.5% (2015 г.: 102.0%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31.12.2016 данный норматив составил 1.6% (2015 г.: 20.5%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Обязательства						
Средства других банков	266					266
Средства клиентов – физические лица	4191					4191
Средства клиентов – юридические лица	1 728 316	236 219	-	221 078	-	2 185 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 353	294 671	11 110	143 047	-	450 181
Финансовые гарантии	33 787	1 187 876	446 967	1 254 325		2 922 955
Неиспользованные кредитные линии	-	68	6 047	2 287		8 402
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 767 913	1 718 834	464 124	1 620 737		5 571 608

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Обязательства						
Средства других банков	1 555	1 444	83 104	-	-	86 103
Средства клиентов – физические лица	4 977	-	-	-	-	4 977
Средства клиентов – юридические лица	2 610 750	137 064	-	53 530	-	2 801 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	273 172	550	197 384	-	471 106
Финансовые гарантии	466 556	409 607	52 467	1 052 711	3 657	1 984 998
Неиспользованные кредитные линии		4 513	1 098	3 856	-	9 467
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 083 838	825 800	137 219	1 307 481	3 657	5 357 995

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 382	-	-	-	-	1 568 382
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 029	-	-	-	-	18 029
Средства в других банках	336 925	-	-	-	-	336 925
Кредиты и дебиторская задолженность	130269	569151	1238493	77714	-	2 015 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 179	-	-	-	-	8 179
Итого финансовых активов	2 061 784	569 151	1 238 493	77 714	-	3 947 142

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Обязательства						
Средства других банков	266	-	-	-	-	266
Средства клиентов	1 743 503	168 287	53 201	212 623	-	2 177 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 349	254 453	42 667	135 734	-	434 203
Итого финансовых обязательств	1 745 118	422 740	95 868	348 357	-	2 612 083
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	316 666	146 411	1 142 625	(270 643)	-	1 335 059
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	316 666	463 077	1 605 702	13 35 059	1 335 059	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 754 165	-	-	-	-	1 754 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 058	-	-	-	-	14 058
Средства в других банках	943 052	-	-	-	-	943 052
Кредиты и дебиторская задолженность	106 023	612 439	722 696	318 263	-	1 759 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 756	-	-	-	-	8 756
Итого финансовых активов	2 826 054	612 439	722 696	318 263	-	4 479 452
Обязательства						
Средства других банков	1 396	-	81 629	-	-	83 025
Средства клиентов	2 615 597	20 487	105 014	47 517	-	2 788 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	265 094	536	188 087	-	453 717
Итого финансовых обязательств	2 616 993	285 581	187 179	235 604	-	3 325 357
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	209 061	326 858	535 517	82 659	-	1 154 095
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	209 061	535 919	1 071 436	1 154 095	1 154 095	

По просроченным активам Банк формирует резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий сотрудников Банка или их ошибок в ходе исполнения должностных обязанностей, неправильного функционирования (сбоев) информационных систем и технологий, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также вследствие неблагоприятных внешних событий.

Указанный риск может возникать не только в результате действий (бездействия) сотрудников Банка, но и вследствие непреднамеренных или умышленных действий иных (третьих) лиц.

Основной целью управления операционным риском является обеспечение комплекса мер по минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего интересам кредиторов и вкладчиков, финансовой устойчивости Банка, стабильному и соответствующему законам Российской Федерации проведению Банком работ и оказанию услуг.

Задачи системы управления операционным риском:

- своевременная оценка и постоянный мониторинг уровня операционного риска;
- управление операционным риском в разрезе основных направлений деятельности, отдельных банковских продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «доходность – риск» при принятии управленческих решений, связанных с принятием риска;
- создание и поддержание (совершенствование) эффективности механизма своевременного выявления и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционного риска, с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- принятие мер для снижения потерь (убытков) или передачи рисков третьим лицам (страхование).

Оценка и управление операционным риском проводится в Банке на постоянной основе путем документирования всех случаев операционного риска соответствующими подразделениями Банка.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» и включает в себя:

- идентификация (выявление и классификация) риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и минимизацию операционного риска.

В отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Идентификация операционного риска заключается в выявлении и учете объектов, событий, факторов (причин) возникновения операционного риска, последствий (убытков) и их классификации.

В целях управления операционными рисками в Банке производится их классификация:

Риски персонала – риски потерь, связанные с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможными изменениями в трудовом законодательстве и т. д.;

Риски, связанные с ошибками при проведении операций (сделок), осуществлении бухгалтерского учета и составлении отчетности – риски потерь, связанные с возможным наложением на Банк штрафных санкций со стороны Банка России, налоговых и других контролирующих органов и организаций за недостоверное или несвоевременное представление отчетности, несоблюдение действующего законодательства и нормативно-правовых актов, возникновением претензий со стороны клиентов и корреспондентов Банка в связи с неправильным проведением расчетов и отражением операций в системе бухгалтерского учета Банка;

Риски технологий – риски потерь, связанные с возможным несовершенством используемых технологий, в том числе недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубостью методов обработки данных или низким качеством, или неадекватностью используемых данных и т. д.;

Риски физического вмешательства – риски потерь, связанные с возможным непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банка, в том числе стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т. д.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска, Банком на регулярной основе проводится оценка и мониторинг уровня операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности Банка, анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска, и таблицы операционных рисков.

Факты возникновения (обнаружения) различных событий (факторов), приводящих или способных привести к реализации операционных рисков, фиксируются ответственными сотрудниками структурных подразделений Банка по направлениям их деятельности в аналитической базе данных о понесенных и потенциальных убытках.

На основе таблиц, составленных структурными подразделениями, УОиМБР составляет сводную таблицу о понесенных операционных убытках и производит расчет уровня операционного риска.

По результатам проведенной оценки составляется отчет об уровне операционного риска в Банке и предоставляется органам управления Банка на ежеквартальной основе.

В целях контроля за уровнем операционного риска Банк использует перечень ключевых индикаторов операционного риска, по которым определяются пограничные значения (лимиты), позволяющие выявлять значимые для Банка операционные риски и обеспечивать своевременное и адекватное воздействие на них:

- время простоя информационно – технологических систем в результате аварий и сбоев;
- количество/суммы допущенных ошибок при проведении операций (сделок);
- недоукомплектованность штатной численности персонала;
- величина сумм судебных исков, по которым произведены выплаты Банком;
- количество и объем несостоявшихся операций и сделок по вине Банка;
- отношение размера выплат денежных средств Банком (понесенных операционных убытков) к величине собственных средств (капитала) Банка;

Указанные лимиты устанавливаются Председателем Правления Банка и могут пересматриваться по мере необходимости, но не чаще одного раза в квартал.

В целях минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, проводится постоянное совершенствование внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Также в Банке осуществляется постоянное развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, принимая во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков может быть небольшой или умеренной, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

При возникновении ошибок, прямо или косвенно влекущих за собой возникновение операционных рисков, руководители внутренних структурных подразделений Банка принимают соответствующие меры по устранению ошибок или их возможных последствий, оповещают о возможности возникновения цепных (следующих друг за другом или порождающих друг друга) ошибок руководителя подразделения Банка, Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля управления операционным риском. В ходе проверок деятельности подразделений Банка особое внимание уделяется соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделением в целом.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска кредитная организация использует подход, установленный Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска:

- по состоянию на 01.01.2017 – 88 502 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.2016 – 72 299 тыс. руб.;

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

К наиболее значимым внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат — обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

Управление правовым риском осуществляется с целью поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и обеспечивающем максимальную сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Процесс управления правовым риском в Банке основан на регулярном проведении процедур идентификации, оценки, мониторинга и минимизации его уровня, постоянном контроле соответствия уровня риска его допустимым значениям и осуществляется в соответствии с Положением по организации управления правовым риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Для выявления и анализа правового риска используются статистический и индикативный методы, применение которых в совокупности создает условия для проведения качественной оценки уровня правового риска.

Расчетной базой для количественной оценки уровня правового риска являются данные о прямых и косвенных (при наличии) убытках, включенные в аналитическую базу данных и распределенные по факторам риска, имевшим место в текущем отчетном периоде.

Для целей качественной оценки уровня правового риска Банк использует перечень индикаторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска

По результатам проведения оценки и на основании предоставленных данных структурными подразделениями Банка о выявлении факторов возникновения правового риска УОиМБР готовит и предоставляет Отчет об оценке правового риска органам управления Банка на ежеквартальной основе.

В целях мониторинга и контроля за правовым риском Банк устанавливает лимит допустимого уровня правового риска. Лимит определяется процентным отношением потенциального возможного размера убытка от реализации правового риска к капиталу Банка на отчетную дату.

В целях устранения факторов правового риска и минимизации уровня принимаемого правового риска в текущем отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России, соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски. Для снижения риска принятия решений, противоречащих

действующему законодательству, Банк в своей деятельности стандартизирует все банковские операции путем разработки различных порядков, процедур, инструкций, регламентов.

Юридическим подразделением Банка разработаны и утверждены типовые формы договоров по всем направлениям деятельности Банка. С целью минимизации правовых рисков и исключения негативного влияния «человеческого фактора» все договоры до момента их подписания проходят юридическую экспертизу.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка.

Целью управления риском потери деловой репутации является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и обеспечивающем максимальную сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, а также сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Задачами управления риском потери деловой репутации является:

- выявление, оценка и определение приемлемого уровня риска потери деловой репутации;
- постоянный мониторинг уровня риска потери деловой репутации;
- контроль и минимизация риска потери деловой репутации с целью поддержания его уровня на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне;
- исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется на основании Положения о контроле над риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Идентификация, оценка риска потери деловой репутации производится уполномоченными сотрудниками Банка по результатам регулярного или событийного анализа и последующего мониторинга доступной информации о Банке, а именно, анализа:

- динамики финансового результата деятельности Банка (по годовому итогу) и его вероятного влияния на снижение уровня деловой репутации по данным отчетности ф. 0409102, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У;
- фактов нарушения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций и их вероятного влияния на снижение уровня деловой репутации, производится по данным отчетности ф. 0409135, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У;
- уровня раскрытия информации о существенных событиях и о конечных бенефициарах Банка;
- негативных и позитивных отзывов и сообщений об аффилированных лицах, а также динамики доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами, в общем объеме активов;
- влияния на будущие масштабы деятельности Банка фактов получения или отзыва лицензий на различные специальные виды банковской деятельности, изменения номера присвоенной Банку Банком России квалификационной группы;
- влияния на будущие масштабы деятельности фактов получения, подтверждения, изменения рейтинговыми агентствами рейтинга кредитоспособности, присвоенного Банку;
- уровня платежной дисциплины со стороны Банка, снижения или возникновения вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, фактов невыполнения, частичного выполнения или ненадлежащего выполнения Банком обязательств по отношению к клиентам и контрагентам, случаев предоставления продуктов и услуг ненадлежащего качества, внутренних недоработок в организации процесса обслуживания клиентов;

- уровня противодействия попыткам со стороны недобросовестных клиентов, контрагентов уклониться от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- устных отзывов клиентов и контрагентов, возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий в книге отзывов об уровне качества банковских продуктов, соблюдения обычаев делового оборота и удовлетворенности уровнем обслуживания;
- влияния на ухудшение деловой репутации Банка выявленной антирекламы, направленных действий конкурентов и прочих заинтересованных лиц, с целью появления заказных материалов в СМИ, намеренном распространении слухов о нестабильности Банка и т.д.,
- составление пресс - рейтинга по анализу СМИ (печатных и электронных) за период, позволяющий дать адекватную оценку состоянию репутации Банка в обществе на текущий период, демонстрирующий, как выглядит Банк в прессе с точки зрения наиболее важных для его репутации моментов деятельности.

Результаты оценки и мониторинга выполнения ответственными подразделениями Банка процедур контроля над риском потери деловой репутации консолидируются Управлением оценки и мониторинга банковских рисков и предоставляются в форме Отчета об уровне риска потери деловой репутации в Банке органам управления Банка не реже двух раз в год.

В целях контроля и минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- реализация принципа «Знай своего служащего»;
- реализация принципа «Знай своего клиента».

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка экономических потерь, обусловленных ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, в том числе вследствие неверной оценки конъюнктуры рынка, неправильного определения перспективных направлений деятельности, отсутствия необходимых ресурсов и организационных мероприятий, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторам.

К внутренним факторам возникновения стратегического риска относятся:

- неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком ее руководством;
- недостаточно серьезное отношение владельцев Банка и его руководства к вопросам организации процесса корпоративного управления;
- недостаточный контроль за руководителями Банка и его служащими с целью исключения возникновения конфликта интересов;

- чрезмерное увеличение влияния «человеческого фактора» на процессы управления Банком, на его стратегию и развитие, пропорциональное поставленным целям;
- неспособность аффилированных лиц, а также собственников (акционеров) Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деятельности Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- изменения в экономике и финансовой сфере, отсутствие необходимых денежных, материально-технических, людских ресурсов;
- политические изменения;
- изменение законодательства;
- изменение социокультурной среды;
- технологические факторы.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и(или) минимизация стратегического риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного уровня стратегического риска. Выявление уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе структурными подразделениями Банка, передающими сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска, в УОиМБР, которое в свою очередь, на основе консолидированных данных формирует Отчет об оценке уровня стратегического риска и предоставляет его органам управления Банка на ежегодной основе.

В целях мониторинга за уровнем стратегического риска по каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки стратегического риска.

В случае превышения любого из показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, установленного для него лимита (нештатная ситуация), информация об этом доводится до Председателя Правления Банка с целью принятия мер по минимизации уровня риска и нейтрализации возможных последствий.

В целях контроля и минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в Банке;
- контроль за целевым уровнем достаточности капитала Банка и целевыми (максимальными) уровнями всех существенных для Банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на основании Положения об организации управления стратегическим риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Информационные риски

Информационный риск - риск, связанный с угрозой ИБ, который заключается в возможности утраты свойств ИБ информационного актива в результате реализации угрозы ИБ, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Информационные активы Банка рассматриваются в совокупности с соответствующими им объектами среды. При этом обеспечение свойств ИБ для информационных активов выражается в создании необходимой защиты соответствующих им объектов среды.

Для проведения оценки информационного риска выполняются процедуры определения перечня типов информационных активов, определения источников угроз для каждого из типов объектов среды.

Уровень информационного риска определяется на основании качественных оценок:

- степени возможности реализации угроз информационной безопасности выявленными и (или) предполагаемыми источниками угроз информационной безопасности в результате их воздействия на объекты среды рассматриваемых типов информационных активов;
- степени тяжести последствий от потери свойств ИБ для рассматриваемых типов информационных активов.

Результаты оценки уровня информационного риска оформляются в виде Отчета об оценке уровня риска нарушения информационной безопасности в Банке, который предоставляется органам управления Банка на ежегодной основе.

Контроль за информационным риском осуществляется путем соблюдения порядка распределения полномочий между органами управления, системой внутреннего контроля и структурными подразделениями по управлению принимаемым риском.

Управление информационными рисками осуществляется на основании Положения об информационных рисках в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления информационным риском, направленная на оптимизацию перечня информации (информационных активов), используемой в процессе анализа и управления информационным риском.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, или применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, иных государственных органов и организаций, повлекших выплаты денежных средств либо приостановление (прекращение) деятельности.

С учетом источника (причины), возникновение регуляторного риска может быть обусловлено следующими факторами:

- несоблюдение Банком законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоблюдение Банком нормативных актов Банка России;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также несвоевременное приведение деятельности и внутренних документов Банка в соответствие с изменениями законодательства;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- недостаточная эффективность в организации работы по управлению регуляторным риском со стороны исполнительных органов Банка;
- возникновение конфликта интересов акционеров, работников Банка;
- отсутствие достаточного правового регулирования, подверженности законодательства Российской Федерации изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;
- неэффективная деятельность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- несоблюдение (недостаточное соблюдение) принципа «Знай своего служащего», «Знай своего клиента».

Система управления регуляторным риском ориентирована на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с реализацией риска.

Процесс управления регуляторным риском основан на проведении следующих

- мероприятий:
- выявление и анализ факторов риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и минимизация регуляторного риска;
- контроль эффективности управления регуляторным риском.

Выявление и анализ факторов регуляторного риска основываются на систематическом сборе информации о факторах и источниках регуляторного риска.

На постоянной основе производится анализ соответствия внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России, выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Источниками информации, необходимыми для выявления и анализа регуляторного риска, являются все подразделения Банка, и все сотрудники персонально.

Сбор информации о выявленных участниками процесса рискованных событиях, регистрация, учет и анализ полученной информации, оценка последствий от реализации Регуляторного риска проводятся Службой внутреннего контроля.

По результатам проведенного анализа Службой внутреннего контроля формируется Отчет об уровне регуляторного риска, который предоставляется органам управления Банка на ежеквартальной основе.

В целях контроля за уровнем регуляторного риска Банк использует систему предельных значений ключевых индикаторов риска (лимитов) путем лимитирования его расчетной совокупной величины либо лимитирования групповых показателей, на основе которых рассчитывается его совокупная величина.

Информация о соблюдении лимитов либо превышении фактических показателей над пороговыми значениями доводится до органов управления Банка и используется в процессе принятия управленческих решений.

С целью предупреждения реализации факторов регуляторного риска и (или) минимизации его уровня Служба внутреннего контроля разрабатывает План деятельности по управлению Регуляторным риском, содержащий комплекс мер и мероприятий, выполняемых участниками системы внутреннего контроля в процессе управления Регуляторным риском, утверждаемый Председателем Правления на текущий календарный год и предусматривающий внесение оперативных изменений и дополнений.

Методами минимизации Регуляторного риска, используемыми Банком, являются:

- контроль соблюдения в деятельности Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки новых нормативных документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- разработка Банком внутренних документов и стандартных форм по наиболее значимым для Банка типам и видам операций, другим сделкам (по масштабам, по возможным убыткам);
- соблюдение установленного порядка проведения экспертизы заключаемых договоров, разрабатываемых документов, согласования проведения операций и других сделок, условия которых отличаются от стандартных;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- перераспределение полномочий, ограничение или расширение лимитов ответственности, возложение обязанностей по устранению выявленных нарушений и установление сроков устранения нарушений, вынесение взысканий и др.;
- приобретение и(или) обновление программного обеспечения, внесение необходимых настроек в действующее ПО, внедрение дополнительных процедур программного контроля.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 327 353 тысяч рублей (2015 г.: 1 303 984 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2016	2015
Основной капитал	1 301 773	1 294 055
Дополнительный капитал	25 580	9 929
Итого нормативного капитала	1 327 353	1 303 984

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резервы под судебные обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не создавались.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 Банк не сформировал резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку Правление Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования, а также в отношении программного обеспечения и нематериальных активов.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2016	2015
Менее 1 года	43 694	44 365
Итого обязательств по операционной аренде	43 694	44 365

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных Правлением Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2016	2015
Выданные гарантии	2 922 955	1 984 998
Неиспользованные кредитные линии	8 402	9 467
Итого обязательств кредитного характера	2 931 357	1 994 465

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2016	2015
Рубли	2 931 357	1 987 177
Доллары США	-	7 288
Итого	2 931 357	1 994 465

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 18 029 тыс. рублей (2015 г.: 14 058 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции включают валютнообменные контракты, которые обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

За 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют неисполненные валютные контракты.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках, средства банков, средства клиентов.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средства в других банках, средств банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги за отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 382	1 568 382	1 754 165	1 754 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 029	18 029	14 058	14 058
Средства в других банках	336 925	336 925	943 052	943 052
Кредиты и дебиторская задолженность	2 015 627	2 015 627	1 759 421	1 759 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 179	8 179	8 756	8 756
Итого финансовых активов	3 947 142	3 947 142	4 479 452	4 479 452
Финансовые обязательства				
Средства других банков	266	266	83 025	83 025
Средства клиентов	2 177 614	2 177 614	2 788 615	2 788 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	434 203	434 203	453 717	453 717
Итого финансовых обязательств	2 612 083	2 612 083	3 325 357	3 325 357

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых

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

инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года			ИТОГО
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе Рыночной информации	Нерыночной информации	Рыночные котировки	Модель оценки на основе Рыночной информации	Нерыночной информации	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
-Акции	8 179	-	-	8 179	8 756	-	8 756
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	8 179	-	-	8 179	8 756	-	8 756

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Кредиты и дебиторская задолженность	1 164	100	164 482
<i>Кредиты предоставленные в течение года</i>	<i>1 052</i>	<i>8 937</i>	<i>13 053</i>
<i>Кредиты погашенные в течение года</i>	-	<i>10 176</i>	<i>16 175</i>
Резерв на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности	-	35	109 548
Средства клиентов	-	-	429 521
<i>Средства клиентов, полученные в течение года</i>	-	-	<i>1 042 091</i>
<i>Средства клиентов, погашенные в течение года</i>	-	-	<i>933 223</i>
Предоставленные гарантии	-	-	80 325

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Кредиты и дебиторская задолженность	1 025	1 339	167 243
<i>Кредиты предоставленные в течение года</i>	<i>13 865</i>	<i>11 659</i>	<i>2 976</i>
<i>Кредиты погашенные в течение года</i>	<i>13 167</i>	<i>11 199</i>	<i>36 038</i>
Резерв на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности	1 025	1 004	112 042
Средства клиентов	1 168	-	320 652

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

Средства клиентов, полученные в течение года	135 126	-	1 839 280
Средства клиентов, погашенные в течение года	136 720	-	1 544 200
Предоставленные гарантии	-	-	80 325

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2016 год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Процентные доходы	11	477	18 257
Процентные расходы	-	-	(501)
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	969	2 500
Комиссионные доходы	1	24	763

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2015 год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Процентные доходы	185	192	23 309
Процентные расходы	-	-	230
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(758)	(737)	70 645
Комиссионные доходы	184	73	3 212

Списочная численность ключевого управленческого персонала в 2016 году составляла 5 человек (2015: 6 человек). Общая сумма краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу за 2016 год составила 4 061 тыс. рублей (2015: 4 695 тыс. руб.), что составляет 11% (2015: 13%) в общем объеме начисленных вознаграждений в 2016 году, в том числе по каждому виду выплат:

- оплата труда за отработанное время – 2 875 тыс. руб. (2015: 3 322 тыс. руб.);
- премии - 869 тыс. руб. (2015: 997 тыс. руб.);
- оплата отпуска – 272 тыс. руб. (2015: 372 тыс. руб.);
- оплата за работу в праздничные и выходные дни – 45 тыс. руб. (2015: 4 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2017 обязательства Банка по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска ключевого управленческого персонала оцениваются в сумме 441 тыс. руб. (2015: 427 тыс. руб.), включая страховые взносы в сумме 102 тыс. руб. (2015: 99 тыс. руб.)

Иные краткосрочные вознаграждения, а именно, суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, отсутствуют.

Выплат вознаграждений после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию), прочих выплат по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) и иных выплат, в отчетном периоде Банком не производилось.

29. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- установление конкурентного уровня оплаты труда,
- мотивирование работников к эффективной деятельности, направленной на решение стратегических и текущих задач, стоящих перед Банком, и на обеспечение творческого и ответственного отношения сотрудников к выполнению своих трудовых (должностных) обязанностей,
- достижение упорядоченности и прозрачности системы оплаты труда,

- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников основного и дополнительного офисов АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО). В 2016 году система оплаты труда в Банке существенно не изменилась.

Совет директоров Банка является органом управления кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Под руководством куратора данного направления работы (уполномоченного члена Совета директоров) были рассмотрены следующие вопросы: об утверждении Фонда оплаты труда на год; о соответствии системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; об изменении внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда; об утверждении целевых показателей деятельности Банка и целевых показателей премирования по направлениям деятельности на год; о выплате годового премиального вознаграждения по итогам работы Банка за год; об утверждении Перечня работников Банка, принимающих риски; о результатах мониторинга системы оплаты труда в Банке. Вознаграждение членам Совета директоров в 2016 году не выплачивалось.

Система оплаты труда строится на выплатах фиксированной части заработной платы, включающей помимо оплаты труда работника за отработанное и неотработанное время ежемесячное премирование - регулярные вознаграждения по итогам работы за месяц, не зависящие от результатов деятельности Банка, а также разовые дополнительные вознаграждения; персональные надбавки к должностному окладу. К нефиксированной части оплаты труда относится выплата премии по итогам работы Банка за год. Таким образом размер заработной платы работников Банка определяется в зависимости от уровня занимаемой должности, типа подразделения/должности, профессионального уровня, степени достижения установленных показателей с учетом личного вклада работника в выполнение бизнес-планов подразделения и Банка в целом.

При определении размера вознаграждений персонала учитываются результаты деятельности работников с помощью качественных (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка и т.д.) и количественных показателей (RoA (Return on average Assets), RoE (Return on average Equity), NPL (Non-performing loan), COR (cost of risk), CIR (Cost-Income ratio), стоимость пассивов, объем кредитного портфеля, объем денежных средств, привлеченных в депозит и векселя, предельно-допустимый показатель дефицита ликвидности по сроку погашения до 30 дней, и др.). Изменений в вышеуказанных показателях в течении года не было.

В отношении работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, при определении размера и формы выплат нефиксированной части оплаты труда соблюдаются следующие подходы:

- выплата стимулирующей части вознаграждения производится с учетом оценки результативности их деятельности, т.е. в зависимости от успешного выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделениях, степени выполнения утвержденных планов деятельности и качества выполнения поставленных задач;
- доля основной части (оклада) в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, составляет не менее 50%;
- независимость фонда оплаты труда от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В систему оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включены следующие виды стимулирующих выплат: вознаграждение за высокий профессионализм и добросовестное исполнение трудовых обязанностей - регулярные вознаграждения по итогам работы за определенный период, разовые дополнительные вознаграждения и нефиксированные выплаты - денежные вознаграждения по итогам работы Банка за год. Последние выплачиваются при условии одновременного выполнения следующих показателей: отсутствия претензий со стороны надзорных органов по контролируемым направлениям деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в течение года; наличия по итогам года положительной оценки Совета директоров/Правления Банка деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками; а также положительной оценки показателей деятельности каждой категории работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Указанные показатели не зависят от финансового результата подразделений и органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Численность работников Банка, принимающих риски в отчетном году, составила 7 человек. В утвержденный Советом директоров перечень лиц, принимающих риски, включены члены исполнительных органов (3 человека), члены Кредитно-инвестиционного комитета (2 человека) и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (2 человека). Для этой категории работников соблюдается следующий подход в оплате труда:

- совокупная величина вознаграждения членов исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах (форма № 0409102);
- совокупная величина вознаграждения работников, принимающих риски, по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах (форма № 0409102);
- не менее 40% от общих вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, выплачиваются в виде стимулирующих выплат.

Нефиксированная часть вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, выплачивается при условии одновременного выполнения по итогам года следующих, установленных Советом директоров, показателей деятельности Банка: получение Банком прибыли в качестве финансового результата работы за год; реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана Советом директоров удовлетворительной (показатель установлен только для членов исполнительных органов); отсутствие в течение года, по итогам которого решается вопрос о премировании, случаев несоблюдения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней обязательных нормативов, установленных Банком России; выполнение утвержденных Советом директоров целевых показателей деятельности Банка на год. Невыполнение любого из вышеуказанных показателей по итогам года не дает права на получение годового премиального вознаграждения.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, по итогам работы за год применяется отсрочка на 3 года и последующая корректировка (в том числе отмена при получении негативного результата, относящегося к отчетному году) не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности следующим образом:

- 40% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, следующего за истекшим календарным годом, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за год;
- 1 год отсрочки: 30% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за первый год;
- 2 год отсрочки: 20% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за второй год;
- 3 год отсрочки: 10% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за третий год.

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

Информация о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

- за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Выплаченные гарантированные премии:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Выходные пособия:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-

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

Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:		
- фиксированная часть,	3 065 ²	1 947 ³
в том числе:		
✓ оплата труда за отработанное время	2 179	1379
✓ премии	659	415
✓ оплата отпуска	189	143
✓ оплата за работу в праздничные и выходные дни	38	10
- нефиксированная часть	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-
- выплаты денежными средствами	3 065	1 947
- выплаты акциями	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-
- выплаты иными способами	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

- за 2015 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Выплаченные гарантированные премии:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Выходные пособия:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:		
- фиксированная часть,	3 189 ⁴	3 972 ⁵
в том числе:		
✓ оплата труда за отработанное время	2 261	2 832
✓ премии	679	839
✓ оплата отпуска	249	294
✓ оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	7
- нефиксированная часть	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-

² Что составляет 8.37% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2016 году

³ Что составляет 5.32% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2016 году

⁴ Что составляет 8.79% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2015 году

⁵ Что составляет 10.95% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2015 году

- выплаты денежными средствами	3 189	3 972
- выплаты акциями	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-
- выплаты иными способами	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

Совет директоров ежегодно рассматривает предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в Банке подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, отчеты о мониторинге системы оплаты труда, а также результаты собственных проверок, организованных членом Совета директоров, курирующим вопросы мотивации и оплаты труда. В 2016 году была проведена независимая оценка системы оплаты труда аудиторской организацией Банка в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Случаев нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, выявлено не было.

Выплата крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, в течение 2016 года и в течении 2015 года не производилась.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

По состоянию на дату утверждения данной отчетности, события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

31. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено и подписано от имени Правления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО):


**И.о. Председателя Правления
Жилова И.В.**

26 апреля 2017 года
г. Москва




**Главный бухгалтер
Некрасов М.А.**

26 апреля 2017 года
г. Москва