



Аудиторская организация  
ООО «ФИНКРЕДАУДИТ»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
о годовой финансовой  
отчетности**

**Банка развития производства  
нефтегазодобывающего оборудования,  
конверсии, судостроения  
и строительства  
(публичное акционерное общество)  
за 2016 год**



**Общество с ограниченной ответственностью  
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Саратовском отделении №8622 ПАО Сбербанк г.Саратов, к/с 30101810500000000649, БИК 046311649, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Акционерам**

**ПАО НОКССБАНК**

### **Аудируемое лицо:**

*Полное наименование:* Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество).

*Сокращенное наименование:* ПАО НОКССБАНК.

*ОГРН:* 1023400000018.

*Место нахождения:* 400005, Россия, г.Волгоград, ул.7-я Гвардейская, д. 2.

### **Аудиторская организация:**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит» (ООО «Финкредаудит»).

*ОГРН:* 1026402206885.

*Место нахождения:* 410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47.

*Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).*

*ОРНЗ:* 10206007468.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных



средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной 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 во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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, 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 Банка, 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 кредитной организации Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые



результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2016 год составлена руководством Банка на основе принципа непрерывно действующей организации, в соответствии с которым предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности (примечание 30 к годовой финансовой отчетности).

Источником для покрытия полученного Банком убытка после налогообложения за 2016 год в сумме 131 890 тыс. руб. является нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 1 638 490 тыс. руб.

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли



необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты 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.

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.

**«28» апреля 2017 года**

**Заместитель Генерального  
директора  
ООО «Финкредаудит»**



**Л. Д. Попкова**  
(доверенность №1 от 09.01.2017г.,  
срок действия до 31.12.2017г.)



# ПРИЛОЖЕНИЯ

## Содержание

Отчет о финансовом положении .....	2
Отчет о совокупном доходе... ..	3
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Отчет о движении денежных средств .....	5

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Основы составления отчетности.....	9
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6 Средства в других банках.....	30
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	31
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	36
9. Основные средства и нематериальные активы.....	37
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	38
11. Прочие активы .....	38
12. Средства клиентов .....	39
13. Прочие обязательства.....	40
14. Уставный капитал.....	40
15. Эмиссионный доход .....	40
16. Прочий совокупный доход.....	41
17. Процентные доходы и расходы .....	41
18. Комиссионные доходы и расходы .....	41
19. Прочие операционные доходы.....	42
20. Административные и прочие операционные расходы.....	42
21. Налог на прибыль .....	42
22. Прибыль (убыток) на акцию .....	44
23. Дивиденды .....	44
24. Управление рисками .....	44
25. Управление капиталом.....	60
26. Условные обязательства.....	60
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	62
28. Операции со связанными сторонами .....	63
29. События после отчетного периода.....	65
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	65



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	442 045	388 848
Обязательные резервы на счетах в Банке России Российской Федерации		17 823	10 066
Средства в других банках	6	392 633	501 992
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 679 344	1 636 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5 506	10 032
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	23 503	27 065
Основные средства и нематериальные активы	9	106 102	141 869
Текущие требования по налогу на прибыль		9	-
Прочие активы	11	62 186	60 920
<b>Итого активов</b>		<b>2 729 151</b>	<b>2 777 771</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	795 415	736 540
Аккредитивы к оплате		4 000	-
Прочие обязательства	13	60 810	37 733
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5	2 764
Отложенное налоговое обязательство		20	5
<b>Итого обязательств</b>		<b>860 250</b>	<b>777 042</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	314 231	314 231
Эмиссионный доход	15	47 990	47 990
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		80	18
Нераспределенная прибыль		1 506 600	1 638 490
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 868 901</b>	<b>2 000 729</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 729 151</b>	<b>2 777 771</b>

Утверждено Правлением Банка « 26 » апреля 2017 года

  
 В.Д.Синюков  
 Председатель Правления


  
 Т.Т.Павлова  
 Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	<b>Примечание</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Процентные доходы	17	328 357	329 715
Процентные расходы	17	(47 802)	(37 737)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>280 555</b>	<b>291 978</b>
Резерв под обесценение кредитов	6,7	(204 116)	(196 884)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>76 439</b>	<b>95 094</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		354	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2)	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 902	3 384
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(97 098)	(91 846)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(8)	13
Комиссионные доходы	18	19 161	16 733
Комиссионные расходы	18	(7 287)	(6 617)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных	7	43 644	(28 071)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	11, 26	(22 792)	(6 075)
Прочие операционные доходы	19	5 346	3 378
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>25 659</b>	<b>(14 005)</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(157 484)	(133 232)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(131 825)</b>	<b>(147 237)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(131 825)</b>	<b>(147 237)</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(65)	(17 374)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(131 890)</b>	<b>(164 611)</b>
<b>Прибыль (убыток) за период, причитающаяся на собственников кредитной организации</b>		<b>(131 890)</b>	<b>(164 611)</b>
<b>Базовая прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)</b>	22	<b>(6,59)</b>	<b>(8,23)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b> <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		77	41
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(15)	(9)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	16	<b>62</b>	<b>32</b>
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>(131 828)</b>	<b>(164 579)</b>



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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссион ный доход	Фонд переоценки финансо вых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре деленная прибыль	Итого собствен ный капитал
<b>Остаток на 1 января 2015года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>(14)</b>	<b>1 803 101</b>	<b>2 165 308</b>
Совокупный доход (убыток) за 2015 год	-	-	32	(164 611)	(164 579)
<b>Остаток на 31 декабря 2015года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>18</b>	<b>1 638 490</b>	<b>2 000 729</b>
Совокупный доход (убыток) за 2016 год	-	-	62	(131 890)	(131 828)
<b>Остаток на 31 декабря 2016года</b>	<b>314 231</b>	<b>47 990</b>	<b>80</b>	<b>1 506 600</b>	<b>1 868 901</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	17	345 763	340 980
Проценты уплаченные	17	(47 330)	(37 671)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи и удерживаемыми до погашения		352	2
Доходы по операциям с иностранной валютой		7 902	3 384
Комиссии полученные	18	19 161	16 733
Комиссии уплаченные	18	(7 287)	(6 617)
Прочие операционные доходы	19	4 316	3 340
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(113 041)	(127 255)
Уплаченный налог на прибыль	21	(2 833)	9 054
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>207 003</b>	<b>201 950</b>
<b>Движение денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
<i><b>Прирост/(снижение) операционных активов</b></i>			
Обязательные резервы в Банке России		(7 757)	1 066
Средства в других банках	6	110 245	(260 335)
Кредиты и дебиторская задолженность	7	(220 884)	59 861
Прочие активы	11	2 085	(3 346)
<i><b>Прирост/(снижение) обязательств</b></i>			
Средства других банков		-	(23 008)
Средства клиентов	12	62 403	(157 842)
Прочие обязательства	13	(771)	307
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>152 324</b>	<b>(181 347)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(5 256)	(9 836)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		9 625	31 109
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(10 066)	1 245
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	9	3 676	166
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 021)</b>	<b>22 684</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(97 106)	(91 833)
<b>Чистый прирост(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>53 197</b>	<b>(250 496)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	388 848	639 344
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>442 045</b>	<b>388 848</b>



## **1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Данная финансовая отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) ПАО НОКССБАНК (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

ПАО НОКССБАНК – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества 25 января 1995 года. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии №3202, выданной Центральным Банком Российской Федерации 19 декабря 2014 года. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Банк занимается привлечением средств во вклады юридических и физических лиц, предоставлением коммерческих кредитов, осуществлением платежей в России и за рубежом, предоставлением услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции, валютно-обменными операциями, операциями с драгоценными металлами и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по адресу: 400005, Российская Федерация, город Волгоград, улица 7-я Гвардейская, дом 2.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Волгоград.

Список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НОКСС»;
2. Закрытое акционерное общество «НефтеГазИнвест»;
3. Закрытое акционерное общество «МАШХИМТОРГТРАНС».

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

ПАО НОКССБАНК осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Волгоградской области, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, ПАО НОКССБАНК подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

Россия вступила в 2016 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС), а также ослабления внутреннего рынка. Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железная руда и никель), которое происходило на протяжении последних лет, продолжилось и в 2016 году. Для добытчиков нефти и рынка в целом 2016 год был наполнен драматическими событиями. В январе 2016 года цена на нефть достигла самого низкого уровня – 27,1 долларов США за баррель, но к декабрю смогла вырасти до 57,89 долларов США за баррель. Рынок подогрело решение ОПЕК об ограничении добычи нефти, что взвинтило объемы спекулятивных сделок до небывалых высот. После достижения договоренности цена на нефть марки «Brent» (эталон ценообразования на мировом рынке нефти) в общей сложности повысилась на 19,9%. В течение 2016 года мировой рынок нефти пережил постепенный переход от избытка предложения к состоянию равновесия.

На фоне начавшегося в конце 2016 года роста цен на нефть рубль укрепился на 6,3%. Воздействие более низких нефтяных доходов и ожидаемого роста первичных расходов негативно сказалось на состоянии бюджета, который, согласно предварительному прогнозу Росстата, в 2016 году будет сведен с дефицитом в 3,7% ВВП (по сравнению с 2,4% в 2015 году) – даже с учетом крупнейшей в 2016 году сделки по приватизации компании «Роснефть» (компания «Glencore» и Суверенный фонд Катара приобрели долю в 19,5% в компании «Роснефть» на сумму 10,5 млрд евро). В результате приватизационной сделки в федеральный бюджет поступило около 700 млрд рублей.

Инфляционное давление оставалось высоким в течение всего 2016 года. Замедление темпа инфляции произошло в ноябре–декабре 2016 года, поскольку слабый потребительский спрос ограничил эффект

переноса девальвации рубля на цены. Индекс потребительской инфляции за 12 месяцев снизился до 5,8% в ноябре по сравнению с 6,1% в октябре, при этом динамика базовой инфляции замедлилась до 6,2% по сравнению с 6,4%. Темп роста годовой инфляции замедлился в отношении всех категорий (продовольствие, непродовольственные товары и услуги), а замедление продовольственной инфляции стало основной причиной замедления общей инфляции. Впервые за последние пять лет в 2016 году Россия пережила короткий момент незначительной дефляции. В течение первой недели августа потребительские цены снизились на 0,1%. Предыдущая дефляция была зарегистрирована в сентябре 2011 года. Для сравнения, инфляция в России в 2015 году составила 12,9%. Ослабление инфляционного давления на экономику России - это хорошая новость. При прочих равных условиях это ускорит процесс приведения общего уровня инфляции к целевому значению 4% в 2017 году. Эта цель была изначально определена Центральным банком России в конце 2014 года, когда он намеренно перестал поддерживать курс рубля в определенном коридоре. В то же время, в проводимом Банком России в ноябре 2016 года обследовании, отмечается лишь незначительное ослабление инфляционных ожиданий и их сохраняющийся повышенный уровень и волатильный характер. Совет директоров Банка России 28 октября 2016 г. принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 10,0% годовых, сохраняя, тем самым, умеренно жесткую денежно кредитную политику в качестве условия закрепления тенденции к снижению инфляции. Банк России подтвердил возможность ее снижения в I полугодии 2017 года, при соответствии динамики инфляции и экономической активности базовому прогнозу.

Все это негативно сказалось на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России. Между тем темп падения ВВП в конце 2016 года несколько замедлился по сравнению с началом года благодаря ускорению роста сельскохозяйственного производства, валовый выпуск которого вырос до 3,2 % г/г в конце 2016 г., по сравнению с 1,5 % г/г в предыдущем году, а также наметившееся замедление спада в строительстве. Объем строительных работ сократился на 3,9 % г/г по итогам 2016 г., по сравнению с 8,9 % г/г в первом полугодии 2016 года. Ввод жилья в эксплуатацию вырос на 1,8 % годовых, впервые с середины 2015 г. Ситуация в промышленном производстве по итогам 2016 года несколько улучшилась (за счет обрабатывающих секторов), однако в розничной торговле продолжилось сокращение; это свидетельствует о дальнейшем сокращении частного потребления, обусловленного снижением доходов и неоднозначной динамикой на рынке труда.

Динамика на рынке труда в 2016 году складывалась неоднозначно. В конце 2016 года безработица несколько снизилась до 5,5% годовых. Реальные зарплаты увеличились на 2% в октябре 2016 года к соответствующему периоду предыдущего года, но немного сократились по сравнению с предыдущими месяцами 2016 года. Продолжилось снижение пенсий в реальном выражении: в октябре они снизились на 3,1% к соответствующему периоду предыдущего года. Динамика реальных располагаемых доходов ухудшилась, сократившись на 5,9% к соответствующему периоду предыдущего года.

Согласно опубликованным Росстатом сведений о социально-экономическом положении в стране по итогам 2016 года продолжили снижаться оборот розничной торговли (он упал на 5,2%), а также реальные доходы населения (снизились на 5,9%). Рост по итогам 2016 года показали некоторые отрасли промышленности и сельского хозяйства. За 2016 год Индекс промышленного производства вырос на 1,1% (в 2015 году он упал на 3,4%). Динамика индикаторов инвестиционной активности продолжала улучшаться. На появление признаков восстановления инвестиционной активности указывали рост выпуска инвестиционных товаров и продолжение роста импорта машин и оборудования.

Ситуация в банковской системе в 2016 году в целом стабилизировалась, однако сохраняется уязвимость к макроэкономическим рискам. К ним относятся продолжающаяся рецессия, низкий потребительский спрос и неопределенность в отношении процентных ставок. Банк России 10 июня 2016 снизил ключевую ставку с 11,0% до 10,5% годовых, с 16 сентября 2016 - до 10,0% годовых, а 28 октября 2016 г. сохранил ключевую ставку на уровне 10,0% годовых. Рост кредитования по-прежнему слабый, а проблемные кредиты сохраняются на максимально высоком уровне с начала рецессии – 9,6% по состоянию на 1 октября 2016 года. В октябре банковское кредитование предприятий сократилось на 1,2% к соответствующему периоду предыдущего года, при том, что кредитование физических лиц незначительно выросло на 0,4% к соответствующему периоду предыдущего года. Вместе с тем капитализация банковского сектора остается стабильной. По состоянию на 1 октября 2016 года коэффициент достаточности капитала составляет 12,7% (выше установленного регулятором минимального уровня в 8% в соответствии с требованиями Базеля III). Финансовые показатели банков несколько улучшились в результате восстановления рентабельности банковского сектора в 2016 году. По состоянию на 1 октября 2016 года доходность активов составила 0,9%, а доходность капитала – 7,8%. Банк России продолжил усилия по санации банковской системы, сократив количество банков, не выполняющих нормативные требования и занимающихся рискованными операциями, приводящими к размыванию капитала. Число банков в России сократилось с 733 в начале 2016 года до 643 по состоянию на 1 ноября 2016 года.



В 2016 г. коммерческие банки снизили процентные ставки и смягчили отдельные неценовые условия кредитования основных категорий заемщиков. Основными факторами смягчения условий банковского кредитования были рост конкуренции на рынке банковских услуг и снижение ключевой ставки Банка России. Тенденция к снижению процентных ставок по кредитам наиболее заметна в сегменте необеспеченного потребительского кредитования. Смягчение неценовых условий распространялось преимущественно на отдельные категории заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности, что позволило банкам контролировать качество кредитных портфелей. Требования к финансовому положению заемщиков в корпоративном сегменте кредитного рынка продолжили ужесточаться вследствие сохранения негативных тенденций в отдельных секторах экономики.

В течение 2016 года наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций вследствие сохранения достаточно высокого уровня процентных ставок - хранение средств остается привлекательным. Согласно проведенного Агентством по страхованию вкладов (АСВ) анализа развития рынка вкладов физических лиц по итогам первых шести месяцев 2016 года, активность граждан продолжает увеличиваться. Во втором полугодии 2016 года рост объема денежных средств граждан Российской Федерации в кредитно-финансовых учреждениях достиг приблизительной отметки в 7,7 миллиарда российских рублей в день. По сравнению с предыдущим годом соответствующий показатель увеличился на 5,3 миллиарда российских рублей. Возрастание рынка депозитов Российской Федерации можно объяснить курсовой переоценкой валютных депозитов, а также капитализацией высоких процентов предыдущих лет. С учетом всех вышеуказанных факторов, специалисты АСВ прогнозируют рост отечественного рынка депозитов в 2016 году до уровня в 20-22%, причем все более востребованными становятся долгосрочные вклады.

По данным АСВ на отечественном рынке финансовых услуг за 8 месяцев 2016 года объем выданных кредитов МСБ сократился на 11% до 5,3 трлн. руб. на фоне роста кредитования физлиц (+28%) и крупного бизнеса (+3%). Переломить негативную тенденцию не сумела ни активизация банков из ТОП-30, нарастивших выдачу на 18%, ни программы господдержки, в рамках которых выдано менее 5% кредитов. В результате, по прогнозам специалистов АСВ, объем кредитования по итогам 2016 года в лучшем случае сохранится на прошлогоднем уровне, а к росту рынок перейдет не ранее 2017 года в случае заметного (на 1-1,5 п.п.) снижения ключевой ставки и стабилизации качества кредитных портфелей. Резкое (почти в 10 раз) снижение темпов роста просроченной задолженности в текущем году и адекватное качество новых выдач дает надежду на восстановление кредитования уже со второго квартала 2017 года. Кредиты для МСБ все равно остаются дорогими.

Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Основной объем резервов создается банками по кредитам корпоративному сектору, в котором также наблюдается рост доли проблемных кредитов, нередко скрытый пролонгациями. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

За период с января по октябрь 2016 года первичный дефицит федерального бюджета ухудшился и составил 1,5% ВВП по сравнению с 0,3% ВВП за аналогичный период предыдущего года: сокращение расходов не смогло компенсировать резкое падение нефтяных доходов. За первые 10 месяцев 2016 года доходы федерального бюджета сократились на 1,9% ВВП до 15,4% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, первичные расходы сократились на 0,7% ВВП до 16,9% ВВП. На фоне снижения расходов нефтегазовой отрасли дефицит за период с января по октябрь снизился до 8% ВВП по сравнению с 8,6% ВВП за аналогичный период предыдущего года. Согласно поправкам в закон о бюджете, первичные расходы бюджета увеличились с 18,7% ВВП в 2015 году до 19% в 2016 году в связи с увеличением расходов на национальную оборону (+0,8% ВВП) и социальную политику (+0,3% ВВП). Между тем сократилось государственное финансирование большинства остальных статей расходов: государственное управление (-0,1% ВВП), национальная безопасность (-0,1% ВВП), национальная экономика (-0,3% ВВП), услуги ЖКХ (-0,1% ВВП), образование (-0,1% ВВП), здравоохранение (-0,1% ВВП) и межбюджетные трансферты (-0,1% ВВП).

В 2016 году, в первый раз с осени 2013 года, Россия вернулась на международный рынок капитала. Минфин России в 2016 году разместил облигаций на сумму \$3 млрд. Первое размещение на сумму \$1,75 млрд., произошло в мае, второе - в сентябре. Оба раза портфель заказов превысил \$7 млрд. от покупателей из Британии, США и от азиатских инвесторов. Минфин считает, что российские облигации по-прежнему популярны за рубежом, несмотря на санкции.

В 2016 году Россия улучшила свои позиции в рейтинге Doing Business («Ведение бизнеса») Всемирного банка. Согласно результатам на ноябрь 2016 года, страна поднялась с 51-й до 40-й позиции («Ведение бизнеса» измеряет качество бизнес-среды страны и количество бюрократических барьеров в национальной экономике). Так же Всемирный банк отметил, что России удалось значительно снизить бюрократическое давление на бизнес в 2016 году, что позволило РФ войти в пятерку самых успешных стран, в которых проводились подобные реформы. Среди ключевых преимуществ страны являются

легкость получения электроэнергии, регистрации собственности и исполнения контрактов. Правительство РФ выбрало «Ведение бизнеса» в качестве универсального ключевого показателя эффективности для измерения качества деловой среды в стране.

Дальнейшее развитие экономической ситуации в России будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений в конце 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. В 2017 году темп экономического роста по прогнозу Банка России составит 0,5-1,0%.

Руководство ПАО НОКСБАНК не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса ПАО НОКСБАНК.

### **3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

#### ***Новые учетные положения***

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»* (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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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 в 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 «Аренда»* (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 сверке 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 в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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

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

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

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

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с

МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

*КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения* (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

*Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40* (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 года, соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на



основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

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.

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах 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.

*«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»* (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в IAS 1. Поправки разъясняют следующее: требования к определению существенности; статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей. Также добавлены новые требования в отношении использования промежуточных итогов; у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности; были удалены примеры IAS 1.120 в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц; доля инвестиций, учитываемых по долевого методу, доля организации в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

*«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.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг.* (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) включают следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»* - изменение метода выбытия. Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка применяется перспективно.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»* - договоры на обслуживание. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающее участие в финансовом активе, признание которого было прекращено в целом. Организация должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах B30 и 42C (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия. Чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка проводится на ретроспективной основе. При этом организация не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором организация впервые применила данную поправку.

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»* - ставка дисконтирования для регионального рынка. Поправка разъясняет. Что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций.

*МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»* - включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета». Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой

отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный отчет считается неполным.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка

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

Банк предоставил статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде в едином отчете о совокупном доходе.

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

##### ***Основные подходы к оценке***

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной стоимости), по амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*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.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым 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 информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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 стандартных условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные 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 модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования (доходный подход). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен,

полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены 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 финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) денежных 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 любых премий или дисконта от суммы погашения 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. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.



*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 по сделке. 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 по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### ***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 по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. 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 другие текущие сделки с тем же инструментом на активном рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемого рынка.

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 предусматривается:

- 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 предусматривается:

- 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 она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе 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.

#### ***Обесценение финансовых активов***

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («событие, приводящее к убытку»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (есть ли «событие, приводящее к убытку»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует 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, 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);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных 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 приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;

- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

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 совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие 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 отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых 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 совокупном доходе. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

- или
- 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, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;



- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился 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.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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.

**Денежные средства и их эквиваленты** представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, 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 краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещения «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России** представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

**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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными 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 несоответствия в бухгалтерском учете, 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение заместителю Председателя правления 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, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. Если рыночная котировка отсутствует или рынок неактивен, то справедливая стоимость определяется методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от данной ценной бумаги, по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости, или сопоставлением со стоимостью аналогичного инструмента. Если отсутствует необходимая и достоверная информация о рыночных ценах, применяется экспертная оценка.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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.

**Средства в других банках** включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России) за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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 текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. 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 (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

**Кредиты и дебиторская задолженность** включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) 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.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Если кредит выдан на недлительный срок и предполагает достаточно частую уплату процентов, то допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность отличается от эффективной незначительно.

По таким кредитам как «овердрафт» и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности за минусом резерва на возможные потери. Нарощенные проценты по таким кредитам рассчитываются с применением метода простых процентов, т.к. при частом погашении выданных траншей и ежемесячной уплате процентов простая доходность мало отличается от эффективной.

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

#### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, 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.

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

В данную категорию отнесены долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, 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, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, которые не имеют внешней независимой котировки, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам и определяется с учетом прочей информации.



Инвестиции в долевыe инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им 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 процентной ставки.

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

#### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Объекты недвижимого имущества -1% в год;
- Автомобили – 11-29% в год;
- Компьютерная и оргтехника – 9-40% в год;
- Прочее оборудование – 5-33% в год;
- Улучшения арендованного имущества – 100% в год;
- Программное обеспечение - 10% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

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 необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. 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 предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные 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 года. 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 совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, 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. Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в

качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

***Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи" и прекращенная деятельность***

Долгосрочные активы 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 существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее 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 Банка 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, 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.

Долгосрочные активы, 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 инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. Группы выбытия, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

***Финансовая аренда***

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды..

#### ***Инвестиционное имущество***

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от простота стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

#### ***Дебиторская задолженность и прочие активы***

В состав дебиторской задолженности входят суммы, выплаченные авансом и подлежащие погашению контрагентами. В случае, когда контрагент предоставляет Банку обеспечение, которое он вправе продать или передать в залог без ограничений, данный актив отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а обязательство вернуть обеспечение - в пассиве отчета о финансовом положении.

Первоначальное признание дебиторской задолженности и прочих активов осуществляется по справедливой стоимости равной понесенным затратам по сделке.

Для определения стоимости реализации величина дебиторской задолженности уменьшается на сумму резервов под обесценение.

Безнадежная дебиторская задолженность подлежит списанию в порядке и сроки, установленные требованиями действующего российского законодательства.



### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

***Выпущенные долговые ценные бумаги*** включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

***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. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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.

***Уставный капитал*** отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

***Эмиссионный доход*** представляет собой превышение взносов в уставный капитал Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

***Дивиденды*** отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

***Налог на прибыль*** исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении.

Отложенное налогообложение по налогу 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 налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, 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 актива или обязательства по сделке, 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) и долями участия в совместной деятельности, 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 случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

#### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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 процентной ставки, 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 выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка/продажа организаций отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки.

#### ***Переоценка иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов***

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на

день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США; 63,8111 рублей за 1 ЕВРО.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США; 79,6972 рублей за 1 ЕВРО.

Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы применяются, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

На 31 декабря 2016 года курс, используемый для переоценки драгоценных металлов, составлял 2 260,43 рублей за 1 грамм (31.12.2015г: 2 502,10 рублей за 1 грамм).

#### ***Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Все статьи отчета о финансовом положении подлежащие инфлированию, пересчитаны с месяца, следующего за датой совершения операции.

#### ***Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства***

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации 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 совокупном доходе.

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 кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

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

#### ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### ***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 - ассоциированным

предприятием (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

	2016	2015
Наличные средства	121 250	87 685
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»:		
- корреспондентский счет	20 498	36 363
- депозиты «овернайт»	-	21 000
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	300 297	243 800
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>442 045</b>	<b>388 848</b>

Корреспондентский счет в Банке России представляет собой средства 20 498 тысяч рублей, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31.12.2016 года Банк имел одного контрагента (2015г.: 1 контрагента) на долю которого приходится более 10% от капитала. Объем средств на корреспондентских счетах указанного контрагента составил 183 551 тысяч рублей (2015: 224 172 тысячи рублей).

Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях включают:

	2016	2015
Крупные российские банки	233 562	224 182
Прочие российские банки	66 735	19 618
<b>Итого корреспондентских счетов</b>	<b>300 297</b>	<b>243 800</b>

Крупные российские банки, указанные в таблице, входят в число 20 крупнейших российских банков по размеру чистых активов.

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

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2016	2015
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи при урегулировании просроченных кредитов	-	5 225
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>-</b>	<b>5 225</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе долгосрочных активов для продажи. См Примечание 10.

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.



## 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2016	2015
Текущие кредиты и депозиты в других банках	391 420	500 534
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	1 400	1 645
Резерв под обесценение средств в других банках	(187)	(187)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>392 633</b>	<b>501 992</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2016	2015
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января</b>	<b>187</b>	<b>185</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	-	2
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</b>	<b>187</b>	<b>187</b>

Далее приводится анализ средств в других банках, за исключением депозитов в Банке России, по кредитному качеству:

	2016	2015
Текущие и индивидуально необесцененные:		
в 20 крупнейших российских банках	210 805	200 112
в других российских банках	181 828	301 880
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>392 633</b>	<b>501 992</b>
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2
с задержкой платежа свыше 360 дней	187	185
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>187</b>	<b>187</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>392 820</b>	<b>502 179</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(187)	(187)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>392 633</b>	<b>501 992</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки для осуществления расчетов с использованием банковских карт. По состоянию на 31 декабря 2016 года эта сумма составила 1 213 тысяч рублей (2015г.: 1 458 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 392 633 тысячи рублей (2015г.: 501 992 тысячи рублей). См. Примечание 27.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного контрагента (2015: два контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 210 805 тысяч рублей (2015г.: 450 520 тысяч рублей).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями (кроме Банка России), оценивается в сумме 692 930 тысяч рублей (2015г.: 745 792 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по договорным срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

## 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ в разрезе классов кредитов:

	2016	2015
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 093 488	1 014 412
кредиты, выданные крупным предприятиям	585 276	475 649
Кредиты, выданные розничным клиентам		
ипотечные жилищные кредиты	417 064	436 345
потребительские кредиты	290 707	219 198
автокредиты	43 545	50 044
кредиты с использованием банковских карт	38 678	26 629
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 468 758</b>	<b>2 222 277</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(789 414)	(585 298)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 679 344</b>	<b>1 636 979</b>

В отчете о совокупном доходе за 2016 год отражен доход в сумме 43 644 тысяч рублей связанный с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных (2015г.: расход 28 071 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные креди- ты	Авто креди- ты	Кредиты с исполь- зованием банковс- ких карт	итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года.</b> (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	<b>32 069</b>	<b>512 075</b>	<b>18 773</b>	<b>7 649</b>	<b>2 666</b>	<b>12 066</b>	<b>585 298</b>
в течение года	320 122	(165 538)	31 443	13 485	(127)	4 731	204 116
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года</b>	<b>352 191</b>	<b>346 537</b>	<b>50 216</b>	<b>21 134</b>	<b>2 539</b>	<b>16 797</b>	<b>789 414</b>

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

( в тысячах рублей)

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

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Потреб- тельские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные креди- ты	Авто креди- ты	Кредиты с исполь- зованием банковс- ких карт	итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года.</b> (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	<b>68 829</b>	<b>179 113</b>	<b>129 862</b>	<b>365</b>	<b>1 054</b>	<b>9 193</b>	<b>388 416</b>
	(36 760)	332 962	(111 089)	7 284	1 612	2 873	196 882
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года</b>	<b>32 069</b>	<b>512 075</b>	<b>18 773</b>	<b>7 649</b>	<b>2 666</b>	<b>12 066</b>	<b>585 298</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	699 308	41,64	691 062	42,22
Операции с недвижимостью	398 027	23,70	541 149	33,06
Предприятия торговли	222 022	13,22	381 989	23,33
Обрабатывающие производства	51 138	3,05	4 743	0,29
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 286	0,49	7 245	0,44
Строительство	2 522	0,15	8 129	0,50
Транспорт	714	0,04	1 825	0,11
Прочие	297 327	17,71	837	0,05
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 679 344</b>	<b>100</b>	<b>1 636 979</b>	<b>100</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе форм собственности:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	980 036	58,36	945 917	57,79
Частные лица	699 308	41,64	691 062	42,21
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 679 344</b>	<b>100</b>	<b>1 636 979</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года крупные кредиты Банка выданы 1 крупному заемщику и 2 группам связанных заемщиков (2015 год: 2 группам связанных заемщиков). Справедливая стоимость крупных кредитов составила 708 355 тысяч рублей (2015 год: 679 553 тысяч рублей) или 42,18% от общей величины кредитного портфеля (2015 год: 41,51%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- ценные бумаги;
- оборудование;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- поручительство третьих лиц;
- банковская гарантия;

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
( в тысячах рублей)

- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- квартира, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- автомобиль, приобретенный по договору автокредитования;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

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

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные креди- ты	Авто- креди- ты	Кредиты с испол- зованием банковс- ких карт	итого
Необеспеченные кредиты	-	230 309	113 335	-	-	19 623	363 267
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	1 807	-	-	-	-	1 807
- недвижимостью	193 721	240 860	101 499	395 930	-	-	932 010
- оборудованием и транспортными средствами	-	30 665	9 547	-	41 006	1 031	82 249
-поручительствами	39 364	243 310	16 110	-	-	1 227	300 011
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>233 085</b>	<b>746 951</b>	<b>240 491</b>	<b>395 930</b>	<b>41 006</b>	<b>21 881</b>	<b>1 679 344</b>

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

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные креди- ты	Авто- креди- ты	Кредиты с испол- зованием банковс- ких карт	итого
Необеспеченные кредиты	207 149	21 799	20 911	-	-	12 818	262 677
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	2 000	-	-	-	-	-	2 000
- недвижимостью	234 431	477 423	131 671	428 696	-	-	1 272 221
- оборудованием и транспортными средствами	-	3 115	14 819	-	47 378	829	66 141
-поручительствами	-	-	33 024	-	-	916	33 940
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>443 580</b>	<b>502 337</b>	<b>200 425</b>	<b>428 696</b>	<b>47 378</b>	<b>14 563</b>	<b>1 636 979</b>



**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
( в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потреби тельские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с испол зованием банковс ких карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе:	235 276	841 552	279 479	376 140	39 016	29 020	1 800 483
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	-	841 552	-	-	-	-	841 552
- крупные новые заемщики	235 276	-	-	-	-	-	235 276
Кредиты реструктурирован ные в 2016 году	-	195 667	-	-	-	417	196 084
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>235 276</b>	<b>1 037 219</b>	<b>279 479</b>	<b>376 140</b>	<b>39 016</b>	<b>29 437</b>	<b>1 996 567</b>
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 862	15 010	3 018	4 076	23 966
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	373	3 242	-	521	4 136
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	10 000	592	5 005	-	30	15 627
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	162	2 946	384	962	4 454
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	8 236	14 720	1 127	3 218	27 301
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>10 000</b>	<b>11 225</b>	<b>40 923</b>	<b>4 529</b>	<b>8 807</b>	<b>75 484</b>
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	350 000	46 269	3	1	-	434	396 707
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>350 000</b>	<b>46 269</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>434</b>	<b>396 707</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>585 276</b>	<b>1 093 488</b>	<b>290 707</b>	<b>417 064</b>	<b>43 545</b>	<b>38 678</b>	<b>2 468 758</b>
Резерв под обесценение	352 191	346 537	50 216	21 134	2 539	16 797	789 414
<b>Итого кредитов и дебиторской зadolженности</b>	<b>233 085</b>	<b>746 951</b>	<b>240 491</b>	<b>395 930</b>	<b>41 006</b>	<b>21 881</b>	<b>1 679 344</b>

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

( в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2015 года

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потреби тельские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с испол зованием банковс ких карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе:	457 059	419 677	208 481	420 538	47 629	21 153	1 574 537
- кредиты субъектам среднего предпри нимательства	60 586	43 719	-	-	-	-	104 305
- кредиты субъектам малого предприни мательства	396 473	375 958	-	-	-	-	772 431
Кредиты реструктурирован ные в 2015 году	18 590	188 447	921	-	-	-	207 958
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>475 649</b>	<b>608 124</b>	<b>209 402</b>	<b>420 538</b>	<b>47 629</b>	<b>21 153</b>	<b>1 782 495</b>
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	884	3 558	1 368	430	6 240
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 535	7 104	350	485	9 474
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	110	-	-	337	447
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	350 000	434	-	-	67	350 501
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	12 591	2 797	4 937	697	3 701	24 723
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>362 591</b>	<b>5 760</b>	<b>15 599</b>	<b>2 415</b>	<b>5 020</b>	<b>391 385</b>
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	43 697	4 036	208	-	456	48 397
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>43 697</b>	<b>4 036</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>456</b>	<b>48 397</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>475 649</b>	<b>1 014 412</b>	<b>219 198</b>	<b>436 345</b>	<b>50 044</b>	<b>26 629</b>	<b>2 222 277</b>
Резерв под обесценение	32 069	512 075	18 773	7 649	2 666	12 066	585 298
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>443 580</b>	<b>502 337</b>	<b>200 425</b>	<b>428 696</b>	<b>47 378</b>	<b>14 563</b>	<b>1 636 979</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года на 56 020 тысяч рублей (2015г.: 52 410 тысяч рублей).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности 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. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. 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.

На 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 679 344 тысяч рублей (2015г.: 1 636 979 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

## 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами:

	2016	2015
Облигации федерального займа РФ	5 506	8 669
Облигации банков-резидентов	-	1 363
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>5 506</b>	<b>10 032</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с февраля 2019 года по май 2019 года, купонный доход от 6,7% до 7,5%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения июль 2016 года, купонный доход 11,25%.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения, не просрочены и не обесценены и имеют минимальный кредитный риск.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по срокам погашения, представлены в Примечании 24.

## 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Примечание	Земля	Здание	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость на 01.01.2015г.	5 966	121 823	16 637	10 709	13 635	168 770	314	169 084
Накопленная амортизация	-	(3 860)	(5 499)	(9 762)	(6 982)	(26 103)	(147)	(26 250)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2015г</b>	<b>5 966</b>	<b>117 963</b>	<b>11 138</b>	<b>947</b>	<b>6 653</b>	<b>142 667</b>	<b>167</b>	<b>142 834</b>
Поступления	-	-	-	2 393	2 505	4 898	804	5 702
Выбытия	-	-	(203)	(615)	(1 288)	(2 106)	-	(2 106)
Амортизационные отчисления	20	(2 729)	(1 595)	(617)	(1 621)	(6 562)	(43)	(6 605)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	203	615	1 226	2 044	-	2 044
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2015</b>	<b>5 966</b>	<b>115 234</b>	<b>9 543</b>	<b>2 723</b>	<b>7 475</b>	<b>140 941</b>	<b>928</b>	<b>141 869</b>
Стоимость на 31.12.2015	5 966	121 823	16 434	12 487	14 852	171 562	1 118	172 680
Накопленная амортизация	-	(6 589)	(6 891)	(9 764)	(7 377)	(30 621)	(190)	(30 811)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016г</b>	<b>5 966</b>	<b>115 234</b>	<b>9 543</b>	<b>2 723</b>	<b>7 475</b>	<b>140 941</b>	<b>928</b>	<b>141 869</b>
Поступления	-	-	-	6 503	-	6 503	704	7 207
Выбытия	-	-	-	(371)	(5 474)	(5 845)	-	(5 845)
Амортизационные отчисления	20	(2 730)	(1 591)	(1 081)	(998)	(6 400)	(205)	(6 605)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	245	1 066	1 311	-	1 311
Отражение величины обесценения в отчете о совокупном доходе	20	(1 293)	(29 307)	(766)	(2)	(467)	(31 835)	-
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b>	<b>4 673</b>	<b>83 197</b>	<b>7 186</b>	<b>8 017</b>	<b>1 602</b>	<b>104 675</b>	<b>1 427</b>	<b>106 102</b>
Стоимость на 31.12.2016	4 673	92 516	15 668	18 617	8 911	140 385	1 822	142 207
Накопленная амортизация	-	(9 319)	(8 482)	(10 600)	(7 309)	(35 710)	(395)	(36 105)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016г</b>	<b>4 673</b>	<b>83 197</b>	<b>7 186</b>	<b>8 017</b>	<b>1 602</b>	<b>104 675</b>	<b>1 427</b>	<b>106 102</b>

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.



# **10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

	2016	2015
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
оборудование	15 885	15 885
недвижимость	6 407	9 969
земельный участок	1 211	1 211
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>23 503</b>	<b>27 065</b>

Активы, удерживаемые для продажи, были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2016 года, показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 12 месяцев.

# **11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	2016	2015
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	56 445	56 313
Незавершенные расчеты по банковским картам	3 939	3 081
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	2 566	1 532
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	364	206
Авансы выданные	110	128
Драгоценные металлы	79	88
Прочее	63	35
За вычетом резерва под обесценение	(1 380)	(463)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>62 186</b>	<b>60 920</b>

Справедливая стоимость драгоценных металлов определяется исходя из цены драгоценных металлов, устанавливаемой Банком России.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2016	2015
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующему отчетному</b>	<b>463</b>	<b>908</b>
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	959	(347)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(42)	(98)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного</b>	<b>1 380</b>	<b>463</b>

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2016	2015
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>230 070</b>	<b>315 396</b>
Текущие/ расчетные счета	220 617	312 769
Срочные депозиты	9 453	2 627
<b>Физические лица</b>	<b>565 345</b>	<b>421 144</b>
Текущие счета и депозиты до востребования	88 920	33 864
Срочные вклады	476 425	387 280
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>795 415</b>	<b>736 540</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав депозитов до востребования физических лиц включен гарантийный депозит в сумме 2000 тысяч рублей, являющийся обеспечением по кредиту, выданному клиенту (31 декабря 2015 года: 2000 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозит юридического лица в сумме 410 тысяч рублей удерживался в качестве обеспечения по выданной Банком гарантии (31 декабря 2015 года: отсутствовал).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	565 345	71,07	421 144	57,18
Предприятия торговли	47 989	6,03	32 128	4,36
Финансовые услуги	42 690	5,37	196 840	26,72
Производство	39 355	4,95	13 195	1,79
Деятельность в области права	34 211	4,30	12 680	1,72
Строительство	25 978	3,26	28 535	3,87
Недвижимость	12 243	1,54	10 294	1,40
Транспорт и связь	10 075	1,26	8 142	1,11
Гостиницы и рестораны	2 828	0,36	1 770	0,24
Использование вычислительной техники	2 139	0,27	2 762	0,38
Аренда машин и оборудования	841	0,11	393	0,05
Сельское хозяйство	694	0,09	339	0,05
Образование	543	0,07	2 431	0,33
Здравоохранение	285	0,04	451	0,06
Добыча полезных ископаемых	10	0,00	395	0,05
Прочие	10 189	1,28	5 041	0,69
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>795 415</b>	<b>100</b>	<b>736 540</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2016 года Банк имел 7 клиентов (2015г.: 3 клиента) с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 551 011 тысяч рублей (2015 г.: 541 895 тысяч рублей), или 69,27 % (2015 г.: 73,57 %) от общей суммы средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 795 415 тысяч рублей (2015 г.: 736 540 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

### 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2016	2015
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Задолженность перед поставщиками		458	453
Кредиторская задолженность		226	249
Прочие		37	16
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	42 447	20 615
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		12 569	11 766
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		3 796	3 553
Налоги к уплате		921	751
Авансы полученные		356	330
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>60 810</b>	<b>37 733</b>

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в Примечании 24.

Справедливая стоимость финансовых обязательств представлена в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

### 14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

	2016			2015		
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	20 000	200 000	314 231	20 000	200 000	314 231
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>20 000</b>	<b>200 000</b>	<b>314 231</b>	<b>20 000</b>	<b>200 000</b>	<b>314 231</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В 2016 году эмиссия акций не проводилась.

На 31 декабря 2016 года собственных акций, выкупленных у акционеров нет.

Дивиденды в течение 2016 года Банк не выплачивал.

### 15. ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Акций, оплаченных в иностранной валюте, нет.

На 31 декабря 2016 года эмиссионный доход отражен по гиперинфлированной стоимости, с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года и составляет 47 990 тысяч рублей.

## 16. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	2016	2015
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	77	41
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	(15)	(9)
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога</b>	<b>62</b>	<b>32</b>

## 17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	274 953	279 679
Средства в других банках	33 322	21 998
Депозиты «овернайт» в других банках	19 207	24 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	610	1 548
Корреспондентские счета в других банках	193	76
Средства, размещенные в Банке России	72	1 564
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>328 357</b>	<b>329 715</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	46 509	36 886
Срочные депозиты юридических лиц	1 071	27
Депозит до востребования	221	86
Текущие/расчетные счета	1	3
Депозиты «овернайт» в других банках	-	637
Срочные депозиты банков	-	98
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>47 802</b>	<b>37 737</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>280 555</b>	<b>291 978</b>

## 18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	8 084	4 774
Комиссия по кассовым операциям	5 018	6 247
Комиссия за обслуживание счетов	2 433	2 084
Комиссии за выполнение функций валютного контроля	1 325	1 191
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 082	1 735
Комиссия по выданным гарантиям	576	243
Прочие	643	459
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>19 161</b>	<b>16 733</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных систем	(4 375)	(3 981)
Комиссия процессингового центра	(1 463)	(1 230)
Комиссия по расчетным операциям	(1 064)	(1 082)
Комиссия за инкассацию	(61)	-
Комиссия по кассовым операциям	(53)	(144)
Прочие	(271)	(180)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 287)</b>	<b>(6 617)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>11 874</b>	<b>10 116</b>

## 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2015
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	1 444	1 173
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 217	125
Доходы от предоставления информационных услуг	576	645
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	218	11
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	113	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	4	5
Доход от выбытия имущества	-	106
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	29
Прочее	1 774	1 284
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 346</b>	<b>3 378</b>

## 20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2016	2015
Расходы на персонал:			
заработная плата и премии		46 667	44 686
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		13 535	12 835
прочее		1 000	1 288
<b>Итого расходы на персонал</b>		<b>61 202</b>	<b>58 809</b>
Обесценение стоимости основных средств	9	31 835	-
Арендная плата по арендованному имуществу		13 565	5 042
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		10 500	5 846
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		8 256	7 623
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 937	5 295
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	6 605	6 605
Административные расходы		5 469	4 125
Реклама и маркетинг		2 038	601
Страхование		1 989	1 617
Взыскание по решению суда		-	28 574
Прочее		9 088	9 095
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>157 484</b>	<b>133 232</b>

## 21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

### Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	65	2 811
Отложенное налогообложение	-	14 563
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>65</b>	<b>17 374</b>



#### Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МФСО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	2015	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Прочие обязательства	3 064	(3 064)	-	-
Начисленные процентные доходы	6 951	(2 352)	-	4 599
Начисленные процентные расходы	49	32	-	81
Переоценка ценных бумаг	(5)		(15)	(20)
Амортизация основных средств	732	(88)	-	644
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	11 056	(20)	-	11 036
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	(5 614)	13 422	-	7 808
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>16 233</b>	<b>7 930</b>	<b>(15)</b>	<b>24 148</b>

	2014	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Прочие обязательства	2 785	279	-	3 064
Начисленные процентные доходы	15 943	(8 992)	-	6 951
Начисленные процентные расходы	22	27	-	49
Переоценка ценных бумаг	4	-	(9)	(5)
Амортизация основных средств	106	626	-	732
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 266)	14 322	-	11 056
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	(1 028)	(4 586)	-	(5 614)
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>14 566</b>	<b>1 676</b>	<b>(9)</b>	<b>16 233</b>

Пользуясь принципом осмотрительности, Банк решил не учитывать отложенный налоговый актив в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016года, так как активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

**Воздействие отложенного налогообложения на прочий совокупный доход**

	2016			2015		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	77	(15)	62	41	(9)	32
<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>	<b>77</b>	<b>(15)</b>	<b>62</b>	<b>41</b>	<b>(9)</b>	<b>32</b>

**22. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ**

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Примечание	2016	2015
<b>Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями</b>		<b>(131 890)</b>	<b>(164 611)</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	14	20 000	20 000
<b>Базовая и разведенная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>		<b>(6,59)</b>	<b>(8,23)</b>

**23. ДИВИДЕНДЫ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За последний заверченный финансовый год решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось.

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Банковский риск есть ситуативная характеристика деятельности любого банка, отображающая неблагоприятные последствия в случае неудачи. Он выражается вероятностью получения отрицательных финансовых результатов. Банковский риск — это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Многообразие и сложность экономических отношений между хозяйствующими субъектами в условиях рынка определяют возможность возникновения различных видов риска.

Согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (письмо Банка России № 87-Т от 10.07.2001 года) эффективная система внутреннего контроля требует, чтобы существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, выявлялись и оценивались на постоянной основе.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного, правового и риск потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Основными мероприятиями по управлению кредитным риском в Банке являются:

- разработка мероприятий, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора;
- разработка программ, обеспечивающих диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам;
- страхование объекта кредитования или обеспечения за счет заемщика при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
- сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки;
- создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных;
- мероприятия по уменьшению риска, то есть по уменьшению величины возможных убытков и их влияния на платежеспособность Банка;
- работа с проблемными кредитами в режиме индивидуального подхода к каждому такому кредиту.

В своей кредитной политике Банк ориентируется на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд. Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса. Минимизация кредитных рисков обеспечивается размещением кредитных ресурсов на разные сроки среди предприятий различных секторов экономики. Для оценки возможности клиентов исполнять свои обязательства Банк ведет постоянный мониторинг действующих и перспективных заемщиков по их основным финансовым показателям, а также по изменениям в их правовом статусе. Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, носит комплексный характер, охватывает всю организацию и содержание кредитной работы банка. При этом под управлением кредитным риском понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности не возврата выданных кредитов и уменьшения связанных с ними убытков.

В целях оценки, контроля и управления кредитными рисками в Банке проводится оценка качества требований, заемщиков, условных обязательств с последующим формированием профессиональных (мотивированных) суждений, классификацией риска и формированием соответствующих резервов.

Оценку и контроль кредитного риска осуществляют (при подготовке заключений по заявкам заемщиков и на регулярной основе путем мониторинга и анализа финансового состояния заемщика и обеспечения):

- по операциям кредитования клиентов (за исключением кредитных организаций) — управление кредитования;
- по операциям на межбанковском рынке, вложения в ценные бумаги — Казначейство;
- в целом по финансовым требованиям в форме нормативов — финансово-экономический отдел.

Внутренние нормативные документы содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Управление кредитным риском (его минимизация) включает, в том числе следующие способы:

- диверсификация портфеля ссуд и вложений Банка в ценные бумаги;
- оценка стоимости выдаваемых кредитов (вложений в ценные бумаги) и контроль за своевременным погашением заемщиками кредитов и эмитентами — ценных бумаг;
- распределение кредитов и ценных бумаг по срокам (регулирование доли кратко-, средне- и долгосрочных вложений в зависимости от изменения конъюнктуры), по назначению кредитов, по виду обеспечения, по способу установления ставки за кредит (фиксированная или переменная), по отраслям, регионам и т.д.;
- установление лимитов кредитования (в т.ч. кредитования связанных с Банком лиц);
- по кредитам — возможность пересмотра процентной ставки по кредиту с целью предотвращения инфляционного риска;
- перекладывание риска на имущество заемщика, гаранта, поручителя (обеспечение);
- страхование объекта кредитования или обеспечения при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
- анализ кредитоспособности заемщика, финансового состояния эмитента, оценка доступности и достаточности обеспечения.

С целью реализации процесса регулирования уровня кредитных рисков и выработки рекомендаций исполнительному органу Банка по формированию политики в области управления кредитными рисками создан Экспертно-кредитный комитет (ЭКК), функции которого определены соответствующим внутренним Положением.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность, поручительство. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность и готовность контрагента своевременно и в полном объеме отвечать по кредитным обязательствам перед Банком, устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель оценивается отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

**Географический риск.** Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2016 года представлен в виде таблицы:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	442 045	-	-	442 045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 823	-	-	17 823
Средства в других банках	392 633	-	-	392 633
Кредиты и дебиторская задолженность	1 676 933	1 979	432	1 679 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 506	-	-	5 506
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 503	-	-	23 503
Основные средства и нематериальные активы	106 102	-	-	106 102
Текущие требования по налогу на прибыль	9	-	-	9
Прочие активы	62 186	-	-	62 186
<b>Итого активов</b>	<b>2 726 740</b>	<b>1 979</b>	<b>432</b>	<b>2 729 151</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	791 807	3 308	300	795 415
Аккредитивы к оплате	4 000	-	-	4 000
Прочие обязательства	60 810	-	-	60 810
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	20	-	-	20
<b>Итого обязательств</b>	<b>856 642</b>	<b>3 308</b>	<b>300</b>	<b>860 250</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 870 098</b>	<b>(1 329)</b>	<b>132</b>	<b>1 868 901</b>

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.



**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
( в тысячах рублей)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	388 848	-	-	388 848
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 066	-	-	10 066
Средства в других банках	501 992	-	-	501 992
Кредиты и дебиторская задолженность	1 636 979	-	-	1 636 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 032	-	-	10 032
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 065	-	-	27 065
Основные средства и нематериальные активы	141 869	-	-	141 869
Прочие активы	60 920	-	-	60 920
<b>Итого активов</b>	<b>2 777 771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 777 771</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	736 536	4	-	736 540
Прочие обязательства	37 733	-	-	37 733
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 764	-	-	2 764
Отложенное налоговое обязательство	5	-	-	5
<b>Итого обязательств</b>	<b>777 038</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>777 042</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 000 733</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>2 000 729</b>

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции и контроля за их дальнейшим соблюдением.

Оценка рыночных рисков производится финансово-экономическим отделом Банка, Казначейством и отделом финансового мониторинга и валютного контроля на ежедневной основе. Общий контроль осуществляется Службой управления рисками.

При проведении операций вложения средств в фондовые ценности управление и контроль за данными рисками осуществляет Казначейство посредством оценки кредитоспособности эмитента, а также мониторинга и анализа ценовых колебаний на рынке либо соответствующих предпосылок, ведущих к возможным колебаниям цен.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты.

Оценка, контроль и управление валютным риском осуществляется отделом финансового мониторинга и валютного контроля, отделом банковских карт и вкладов, Казначейством, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Правлением банка с учетом следующего:

основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет и соблюдение открытых позиций в иностранных валютах; выбор в качестве валюты платежа, производимого банком, своей национальной валюты при заключении контрактов; включение в договор (контракт) защитной оговорки, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты, в качестве последней может выступать: валюта платежа, валюта третьих стран, международные денежные единицы, защитная оговорка может быть мультивалютной; уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и ЕВРО), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

а) По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

б) По состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету полученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и полученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В Банке существует Система контроля и управления валютным риском, которая включает в себя следующие положения:

Координацию всех структурных подразделений, участвующих в формировании открытой валютной позиции Банка, осуществляет отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

Управление валютным риском в Банке достигается путем реализации следующих мероприятий:

- соблюдение отделом финансового мониторинга и валютного контроля временного графика принятия клиентских заявок к исполнению;
- своевременное информирование отдела финансового мониторинга и валютного контроля отделом кассовых операций, отделом банковских карт и вкладов обо всех наличных конверсионных операциях;
- регулирование размера открытых валютных позиций путем заключения балансирующих сделок;
- соблюдения отделом финансового мониторинга и валютного контроля лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией ЦБ РФ;
- поддержание длинной позиции в периоды роста курсов валют и короткой - в периоды снижения;
- постоянный контроль отделом финансового мониторинга и валютного контроля за ведением открытых валютных позиций;
- соблюдение функций агента валютного контроля;
- своевременное закрытие валютной позиции.

Контроль за валютным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- уполномоченные подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой, совершают сделки в пределах установленных лимитов (ограничений) и только с теми конвертируемыми валютами, на которые существует регулярный спрос со стороны клиентов и на межбанковском рынке;

- отдел финансового мониторинга и валютного контроля ежедневно осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по открытой валютной позиции.

Второй уровень. СУР (служба управления рисками):

- анализ валютного риска;
- формирование аналитических отчетов о состоянии валютного риска и предоставление информации органам управления Банка: ежемесячно - председателю Правления Банка и ежеквартально - Совету директоров Банка;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние валютного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного валютного риска;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню принимаемых валютных рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные валютные риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия валютных рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии валютного риска. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

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

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства  
(публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
( в тысячах рублей)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	306 967	88 453	46 625	-	442 045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 823	-	-	-	17 823
Средства в других банках	391 420	1 213	-	-	392 633
Кредиты и дебиторская задолженность	1 676 222	1	3 121	-	1 679 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 506	-	-	-	5 506
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 503	-	-	-	23 503
Основные средства и нематериальные активы	106 102	-	-	-	106 102
Текущие требования по налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Прочие активы	62 062	32	13	79	62 186
<b>Итого активов</b>	<b>2 589 614</b>	<b>89 699</b>	<b>49 759</b>	<b>79</b>	<b>2 729 151</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	715 371	75 438	4 606	-	795 415
Аккредитивы к оплате	4 000	-	-	-	4 000
Прочие обязательства	60 691	24	95	-	60 810
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	20	-	-	-	20
<b>Итого обязательств</b>	<b>780 087</b>	<b>75 462</b>	<b>4 701</b>	<b>-</b>	<b>860 250</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 809 527</b>	<b>14 237</b>	<b>45 058</b>	<b>79</b>	<b>1 868 901</b>

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

( в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	126 537	43 844	218 467	-	388 848
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 066	-	-	-	10 066
Средства в других банках	500 534	1 458	-	-	501 992
Кредиты и дебиторская задолженность	1 636 311	1	667	-	1 636 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 032	-	-	-	10 032
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 065	-	-	-	27 065
Основные средства и нематериальные активы	141 869	-	-	-	141 869
Прочие активы	60 806	10	16	88	60 920
<b>Итого активов</b>	<b>2 513 220</b>	<b>45 313</b>	<b>219 150</b>	<b>88</b>	<b>2 777 771</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	418 734	120 876	196 930	-	736 540
Прочие обязательства	37 588	113	32	-	37 733
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 764	-	-	-	2 764
Отложенное налоговое обязательство	5	-	-	-	5
<b>Итого обязательств</b>	<b>459 091</b>	<b>120 989</b>	<b>196 962</b>	<b>-</b>	<b>777 042</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 054 129</b>	<b>(75 676)</b>	<b>22 188</b>	<b>88</b>	<b>2 000 729</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2016		На 31 декабря 2015	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	1 143	1 143	(6 045)	(6 045)
Ослабление доллара США на 10%	(1 143)	(1 143)	6 045	6 045
Укрепление евро на 10%	3 620	3 620	1 785	1 785
Ослабление евро на 10%	(3 620)	(3 620)	(1 785)	(1 785)

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра Банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;
- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;

- процедура утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления.

Оценку и управление процентным риском, в части процентных ставок по соответствующим операциям осуществляют: Казначейство, управление кредитования, управление бухгалтерского учета и отчетности и Служба управления рисками.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (б.п.) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2016	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	42 368	42 368
Уменьшение на 200 б.п.	(42 368)	(42 368)

(в тысячах российских рублей)	2015	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	39 028	39 028
Уменьшение на 200 б.п.	(39 028)	(39 028)

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 42 368 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 42 368 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 39 028 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 39 028 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

	2016			2015		
	Рубли	Дол лары США	Евро	Рубли	Дол лары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9,97%	-	-	7,27%	-	-
Средства в других банках	10,53%	-	-	11,46%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	19,74%	11,80%	11,80%	17,74%	12,00%	12,00%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	7,49%	-	-	6,12%	-	-
- депозит до востребования (заложенный счет)	10,50%	-	-	10,50%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	12,65%	1,90%	0,40%	12,63%	5,64%	5,64%



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

**Концентрация прочих рисков.** Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечания 6,7.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

При управлении ликвидностью Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете В Банке России, остатки на корреспондентских счетах в других банках, межбанковские кредиты, государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. 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 требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). (Предельное значение min 15%).

На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 68,4% (2015 г.: 89,1%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). (Предельное значение min 50% ).

На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 225,8% (2015 г.: 223,0%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). (Предельное значение max 120%).

На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 42,1% (2015 г.:46,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных кредитов и депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Оценку и контроль за риском потери ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники финансово-экономического отдела, Казначейства, Управления кредитования с предоставлением информации органам управления Банка для принятия управленческих решений, а также Служба внутреннего аудита в процессе проведения соответствующих тематических проверок.

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

( в тысячах рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
физических лиц	106 795	27 773	43 095	387 671	-	565 334
Средства клиентов- прочие	220 628	412	3 702	5 339	-	230 081
Аккредитивы к оплате	-	4 000	-	-	-	4 000
Неиспользованные кредитные линии	1 267	5 048	20 808	122 755	3 010	152 888
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>328 690</b>	<b>37 233</b>	<b>67 605</b>	<b>515 765</b>	<b>3 010</b>	<b>952 303</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
физических лиц	33 846	34 634	138 108	214 538	-	421 126
Средства клиентов- прочие	312 787	-	2 627	-	-	315 414
Неиспользованные кредитные линии	874	5 522	23 887	61 300	4 460	96 043
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>347 507</b>	<b>40 156</b>	<b>164 622</b>	<b>275 838</b>	<b>4 460</b>	<b>832 583</b>

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
( в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	442 045	-	-	-	-	442 045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 823	-	-	-	-	17 823
Средства в других банках	391 420	1 213	-	-	-	392 633
Кредиты и дебиторская задолженность	4 643	177 359	139 376	651 161	706 805	1 679 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 506	-	-	-	-	5 506
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>861 437</b>	<b>178 572</b>	<b>139 376</b>	<b>651 161</b>	<b>706 805</b>	<b>2 537 351</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	327 423	28 185	46 797	393 010	-	795 415
Аккредитивы к оплате	-	4 000	-	-	-	4 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>327 423</b>	<b>32 185</b>	<b>46 797</b>	<b>393 010</b>	<b>-</b>	<b>799 415</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016года</b>	<b>534 014</b>	<b>146 387</b>	<b>92 579</b>	<b>258 151</b>	<b>706 805</b>	<b>1 737 936</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016года</b>	<b>534 014</b>	<b>680 401</b>	<b>772 980</b>	<b>1 031 131</b>	<b>1 737 936</b>	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца» ввиду высокого уровня ликвидности.

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до истечения срока погашения, в данном случае ставка по депозитам будет исчислена исходя из ставки по депозитам до востребования, действующим на момент закрытия депозитов.

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

( в тысячах рублей)

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	388 849	-	-	-	-	388 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 066	-	-	-	-	10 066
Средства в других банках	500 534	1 458	-	-	-	501 992
Кредиты и дебиторская задолженность	46 623	80 253	43 842	706 486	759 775	1 636 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 032	-	-	-	-	10 032
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>956 104</b>	<b>81 711</b>	<b>43 842</b>	<b>706 486</b>	<b>759 775</b>	<b>2 547 918</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	346 633	34 634	140 735	214 538	-	736 540
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>346 633</b>	<b>34 634</b>	<b>140 735</b>	<b>214 538</b>	<b>-</b>	<b>736 540</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015года</b>	<b>609 471</b>	<b>47 077</b>	<b>(96 893)</b>	<b>491 948</b>	<b>759 775</b>	<b>1 811 378</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015года</b>	<b>609 471</b>	<b>656 548</b>	<b>559 655</b>	<b>1 051 603</b>	<b>1 811 378</b>	

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

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного предоставления данных структурными подразделениями в Службу управления рисками. Служба управления рисками ежеквартально формирует сводный отчет «Мониторинг операционного риска» и предоставляет его Председателю Правления Банка.

С целью эффективного управления операционным риском в Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня операционного риска;
- оценка эффективности управления операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.д.);

- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику;
- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных Положением по управлению банковскими рисками;
- в целях обеспечения контроля системы управления операционным риском руководитель Службы внутреннего аудита, включает в ежегодные планы проверок вопросы оценки эффективности системы управления операционных рисков.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- осуществление текущего контроля за операционными рисками, и в случае выявления факторов операционного риска, обеспечение немедленного информирования Службу управления рисками;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование Службу управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Полномочия Службы управления рисками:

- сбор и фиксирование в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- регулярное составление и предоставление Совету директоров, Председателю правления отчетности, предусмотренной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению операционных рисков.

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Внутренний контроль за операционными рисками проводится по следующим направлениям:

- организационный и управленческий контроль, который предусматривает разделение полномочий при выполнении операций;
- контроль за поддержанием и развитием системы электронной обработки данных, который состоит в проверке того, что все изменения, вносимые в систему, и операций с ней надлежащим образом разрешены (применение такого контроля необходимо в случаях тестирования, внесения изменений, внедрения новых систем, предоставления доступа к их документации);
- контроль, который предполагает проверку того, что система электронной обработки данных выполняет только авторизованные операции, доступ к ней имеют только лица, обладающие на это разрешением, и ошибки в обработке данных определяются и исправляются;
- контроль за вводом, который заключается в проверке того, что существует система предварительного визирования операций до их ввода в систему, и ввод информации возможен только теми лицами, которые имеют на это соответствующие разрешения;
- контроль за программным обеспечением, который предполагает проверку того, что используется только разрешенное и эффективное программное обеспечение;
- контроль за копированием программ и баз данных в специальные архивы и процедур восстановления информации или извлечения её из архивов при утрате данных;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за вводом информации, за осуществлением сверки данных.

Минимизация операционного риска зависит от проводимой в Банке политики информационной безопасности, основными элементами которой являются:

- обеспечение безопасности при работе с сетевыми ресурсами Банка, как с внешними ресурсами, так и с локальными;
- разграничение прав доступа к программному обеспечению и системам хранения данных.
- правила работы в глобальной сети Интернет; система защиты доступа клиентов к финансовым услугам, предоставляемым по Интернету;
- правила работы с криптографическими системами;
- всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг.

Выявление, оценка и контроль данного вида риска осуществляется руководителями подразделений, сотрудниками Управления технического и программного обеспечения, а также в ходе соответствующих проверок Службой внутреннего аудита.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- руководители внутренних подразделений в обязательном порядке осуществляют постоянный мониторинг законодательства по справочно-правовой системе и посредством иных доступных средств, осуществляют контроль и несут ответственность за своевременное ознакомление подчиненных с новыми нормативными актами изменениями;
- служба внутреннего контроля проводит мониторинг соблюдения сроков и периодичности обновлений базы справочно-правовой системы, установленной в Банке;
- канцелярия несет ответственность за своевременное ознакомление служб с поступившей от надзорных органов корреспонденцией;
- юридическая служба и служба внутреннего контроля контролируют своевременность и адекватность реагирования на изменения нормативных правовых актов, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке новых банковских операций и других сделок служба внутреннего контроля и юридическая служба контролируют учет положений учредительных документов Банка, требований нормативных правовых актов;
- служба внутреннего контроля проводит постоянный контроль за соблюдением персоналом нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также за исправлением недостатков в работе, своевременностью устранения нарушений нормативных правовых актов.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах предусматривается:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров; порядок принятия решений о совершении банковских операций; контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями; установление подотчетности руководителей и служащих кредитной организации);
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству.



## 25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 687 342 тысяч рублей (2015 год: 1 805 082 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.(2015: 10%)

В таблице далее представлен нормативный капитал и показатель его достаточности на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями Российского законодательства.

	2016	2015
Основной капитал	1 684 611	1 802 351
Дополнительный капитал	2 731	2 731
<b>Итого капитал</b>	<b>1 687 342</b>	<b>1 805 082</b>
Активы, взвешенные по уровню риска	3 050 109	3 307 079
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>55,3</b>	<b>54,6</b>

В течение 2016 и 2015 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Судебные разбирательства.** В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

**Налоговое законодательство.** С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о совокупном доходе 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.

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.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк не заключал соглашений по операционной аренде, не подлежащей отмене.

**Соблюдение особых условий.** Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

*Общие условия в отношении деятельности,* такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

*Ограничительные условия* отсутствуют.

*Финансовые условия*, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых ЦБ РФ могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

*Страхование*. Банк с 27 января 2005 года включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

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

*Требования к отчетности*, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

**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 для предоставления кредитов в форме ссуд. 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.

Контрактная сумма этих обязательств представляет собой сумму, подвергаемую риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии	152 888	96 043
Резерв по обязательствам кредитного характера	(42 447)	(20 615)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>110 441</b>	<b>75 428</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2016	2015
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>20 615</b>	<b>14 193</b>
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода	21 832	6 422
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного</b>	<b>42 447</b>	<b>20 615</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2016	2015
Рубли	101 400	70 986
Доллары США	2 652	1 369
Евро	6 389	3 073
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>110 441</b>	<b>75 428</b>

**Заложенные активы.** По состоянию на конец отчетного года у Банка отсутствовали активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 17 823 тысяч рублей (2015г.: 10 066 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, удерживаемых до погашения, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости по некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи на отчетную дату, не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности, в исключительных случаях, справедливой стоимостью по таким активам признается стоимость приобретения (Примечание 8).

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 6.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим	2016 % в год	2015 % в год
<b>Средства в других банках</b>	6		
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях		9,50-10,4	10,25-11,50
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	7		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		16,0-23,0	12,0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		12,0-24,0	18,0-23,0
Кредиты физическим лицам :			
- потребительские кредиты		12,0-28,0	14,0-28,0
- ипотечные жилищные кредиты		10,0-20,0	18,0-22,0
- автокредиты		12,0-22,0	18,0-25,0
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		11,0-27,0	12,0-27,0

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью и представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, привлеченных на определенный срок, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости привлеченных средств приведена в Примечаниях 12 и 13.

По финансовым обязательствам используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим	2016 % в год	2015 % в год
<b>Средства клиентов</b>	12		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		6,0-8,5	6,0
Текущие счета физических лиц		-	0,01
Вклады физических лиц до востребования		0,01	0,01
Вклад до востребования (залоговый счет)		10,5	10,5
Срочные вклады физических лиц		0,4-11,95	5,64-12,63

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, выпуск векселей и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12 % - 27 %)	-	1 913	322 641	324 554
Прочие активы	3	14	47	64
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	151	-	21 085	21 236
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	8 281	438	8 719
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 6 % - 8,5 %)	9 041	-	-	9 041
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 8,3 % - 11,95 % в иностранной валюте 0,4 % - 1,9 %)	-	404 699	17 364	422 063
Прочие обязательства	-	11 095	1 683	12 778

**Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства  
(публичное акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

( в тысячах рублей)

Далее указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12 % -27 %)	-	20 937	444 054	464 991
Прочие активы	2	-	30	32
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	477	-	5 315	5 792
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0,01 %)	-	5 118	274	5 392
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 6%)	2 627	-	-	2 627
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 5 %- 11,95%)	-	341 596	13 558	355 154
Прочие обязательства	-	10 318	809	11 127

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

	Акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	1 013	71 009	72 022
Процентные расходы	476	41 032	1 614	43 122
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	92	138 944	139 036
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	-	4 495	-	4 495
Комиссионные доходы	31	28	875	934
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	185	185
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	465	191	656
Прочие операционные доходы	9	-	254	263
Административные и прочие операционные расходы	-	777	15 896	16 673

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	3 572	64 447	68 019
Процентные расходы	27	32 261	1 073	33 361
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	1 083	32 088	33 171
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	-	2 343	-	2 343
Комиссионные доходы	42	28	593	663
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	-	(4 938)	(9 241)	(14 179)
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	349	2 058	2 407
Прочие операционные доходы	7	-	262	269
Административные и прочие операционные расходы	-	676	6 446	7 122

Далее указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	6 066	1 425

Далее указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	5 110	6 235

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

	2016		2015	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11 466	777	11 209	676

В 2016 и 2015 годах вознаграждения членов Совета директоров, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивались.

## 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

## 30. 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.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют



короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования.

***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 совокупном доходе, 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, 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.

***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте (например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока), он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

***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.