

КБ «МИА» (АО)

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

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в других банках	25
7. Кредиты и авансы клиентам	25
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	31
10. Инвестиционная недвижимость	31
11. Основные средства и нематериальные активы	31
12. Прочие активы	33
13. Средства других банков	33
14. Средства клиентов	34
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
16. Прочие обязательства	37
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
18. Дивиденды	37
19. Процентные доходы и расходы	38
20. Комиссионные доходы и расходы	38
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	39
22. Отчисления в резерв под обесценение	39
23. Прочие операционные доходы	39
24. Административные и прочие операционные расходы	40
25. Налог на прибыль	40
26. Прибыль на акцию	42
27. Сегментный анализ	43
28. Географический анализ	45
29. Управление финансовыми рисками	47
30. Внебалансовые и условные обязательства	62
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
32. Операции со связанными сторонами	65
33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	65
34. Управление капиталом	66
35. События после отчетной даты	67

Аудиторское заключение

Акционерам КБ «МИА» (АО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
Сокращенное наименование: КБ «МИА» (АО)
Наименование на английском языке: Bank Joint Stock Company «Moscow Mortgage Agency»; Bank JSC MMA
Место нахождения: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739051130

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета 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 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 аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «МИА» (АО) по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора
ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО))



Handwritten signature of E.V. Korotkih

Коротких Е.В.

15.11.2011, срок действия не ограничен;
(внутренний язык), март 2006 г.)

27 апреля 2017 года

КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года

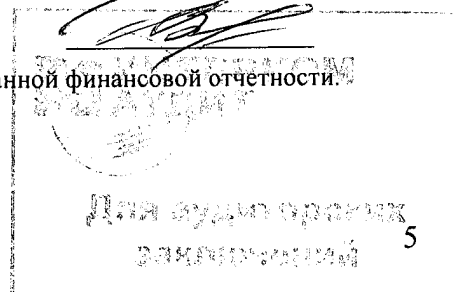
	Примечание	За 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 102 026	4 292 790
Обязательные резервы на счетах в Банке России		73 354	44 685
Средства в других банках	6	1 682 400	6 940 308
Кредиты и авансы клиентам	7	10 826 883	11 669 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	10 421 267	10 830 764
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	9	150 513	124 309
Инвестиционная недвижимость	10	523	523
Основные средства и нематериальные активы	11	379 838	348 695
Текущие требования по налогу на прибыль		87 638	111 760
Отложенный налоговый актив	25	84 435	-
Прочие активы	12	38 137	161 104
Итого активов		31 847 014	34 524 517
Обязательства			
Средства других банков	13	82 423	1 138 600
Средства клиентов	14	17 812 003	17 441 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	5 734 042	8 209 869
Отложенное налоговое обязательство	25	-	40 518
Прочие обязательства	16	48 106	150 473
Итого обязательств		23 676 574	26 980 559
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход	17	601 615	601 615
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(803)	(43 852)
Нераспределенная прибыль		2 031 949	1 448 516
Итого собственный капитал		8 170 440	7 543 958
Итого обязательств и собственного капитала		31 847 014	34 524 517

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
27 апреля 2017 г.

Заместитель Генерального директора
Р.Г. Хасанов



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 10 по 17 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских
заключений 5

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

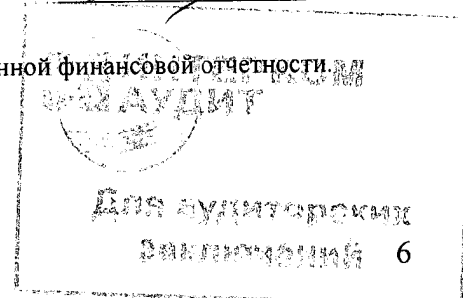
	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	19	2 714 518	2 730 329
Процентные расходы	19	(1 887 722)	(1 745 118)
Чистые процентные доходы		826 796	985 211
Комиссионные доходы	20	261 882	195 730
Комиссионные расходы	20	(57 031)	(21 329)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		204 851	174 401
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	21	160 373	77 517
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 098 962	(943 888)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 333 911)	1 341 300
Отчисления в резерв под условные обязательства		(10 572)	-
Отчисления в резерв под обесценение	22	(449 530)	(924 647)
Прочие операционные доходы	23	45 212	1 322
Чистые операционные доходы		1 542 181	711 216
Административные и прочие операционные расходы	24	(720 373)	(632 347)
Прибыль до налогообложения		821 808	78 869
Расходы по налогу на прибыль	25	(209 576)	(51 726)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		612 232	27 143
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		53 811	40 489
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	25	(10 762)	10 963
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		43 049	51 452
Совокупный доход за период		655 281	78 595

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
27 апреля 2017 г.

Заместитель Генерального директора
Р.Г. Хасанов

Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2014 г.	5 537 679	601 615	(95 304)	1 421 373	7 465 363
Совокупный доход за период	-	-	51 452	27 143	78 595
Остаток за 31 декабря 2015 г.	5 537 679	601 615	(43 852)	1 448 516	7 543 958
Совокупный доход за период	-	-	43 049	612 232	655 281
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	(28 799)	(28 799)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	5 537 679	601 615	(803)	2 031 949	8 170 440

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 г.

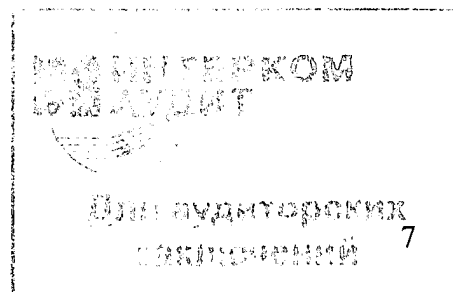
Заместитель Генерального директора
Р.Г. Хасанов



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

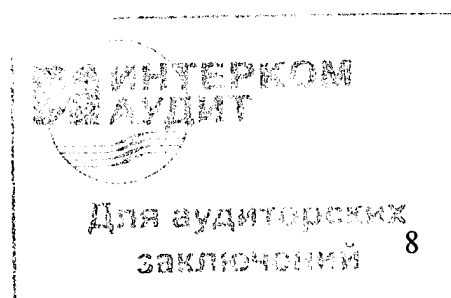


Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 686 347	2 537 137
Проценты уплаченные	(976 359)	(735 047)
Комиссии полученные	249 043	199 228
Комиссии уплаченные	(56 174)	(21 235)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 357	-
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	2 003 655	(862 500)
Прочие полученные операционные доходы	14 057	1 322
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(622 184)	(597 985)
Уплаченный налог на прибыль	(321 169)	(63 444)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 987 573	457 476
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(28 669)	(13 180)
- Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	5 070 269	(2 680 017)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	533 221	1 716 686
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	18 718	(41 703)
- Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(1 052 585)	(665 159)
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	382 127	11 904 735
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(9 143)	3 061
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	7 901 511	10 681 899
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(33 541 619)	(14 384 949)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	33 126 763	5 254 530
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 11)	(47 648)	(218 033)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(462 504)	(9 348 452)



КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

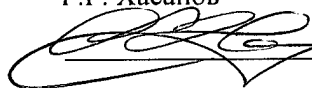
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	4 454 760	5 104 026
Погашение долговых ценных бумаг	(6 822 089)	(2 480 306)
Проценты уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(997 871)	(891 287)
Погашение обязательств по финансовой аренде	-	(717)
Выплаченные дивиденды	(28 799)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3 393 999)	1 731 716
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(235 772)	550 081
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	3 809 236	3 615 244
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 292 790	677 546
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	8 102 026	4 292 790

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
27 апреля 2017 г.

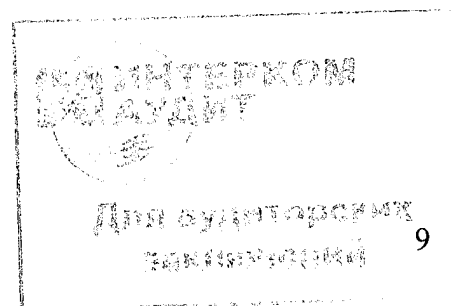
Заместитель Генерального директора
Р.Г. Хасанов



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах 60 до 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (АО) (далее по тексту - Банк) - создан согласно законодательству Российской Федерации в 2000 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Место нахождения Банка: г. Москва: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Москва: «Центр ипотеки на Бауманской» и «МФЦТМ».

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

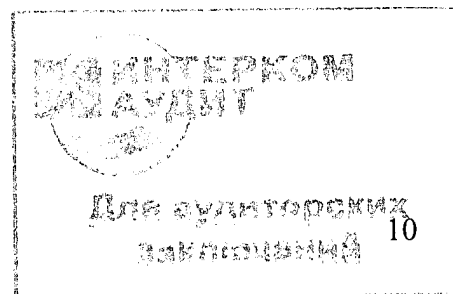
За 31 декабря 2016 и 2015 годов акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является ГОРОД МОСКВА В ЛИЦЕ ДЕПАРТАМЕНТА ГОРОДСКОГО ИМУЩЕСТВА Г.МОСКВЫ.

Списочная численность сотрудников Банка на конец 2016 года составила 300 человек (на конец 2015 года 298 человека).

Банку присвоен рейтинг одного из ведущих международных агентств – MOODY'S INVESTORS SERVICE. Рейтинг основан на данных консолидированной финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги:

- долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз стабильный) и «Not Prime» соответственно;
- базовая оценка кредитоспособности: «b1»;
- долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

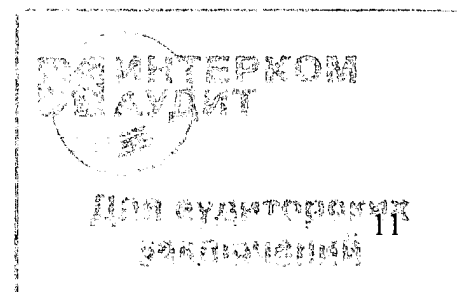
По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 33.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

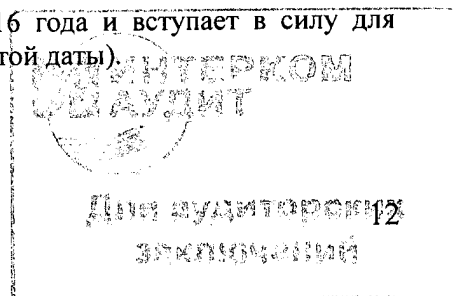
Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

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. В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).



3. Основы составления отчетности (продолжение)

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. В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2015 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2016 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

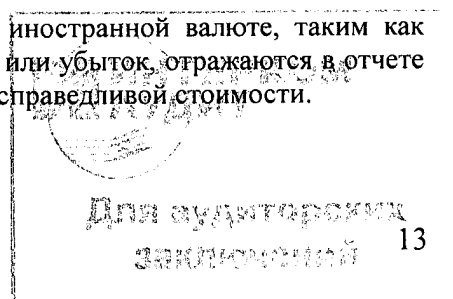
Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2016 и 2015 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 60,6569 рублей и 72,8827 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 63,8111 рублей и 79,6972 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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 ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

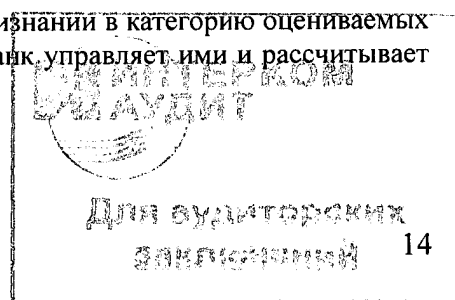
Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

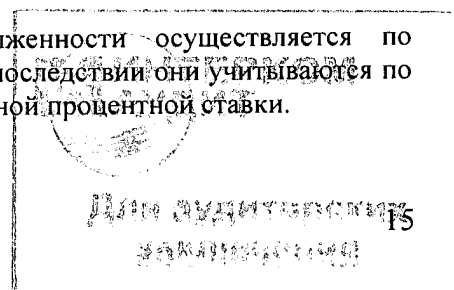
Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

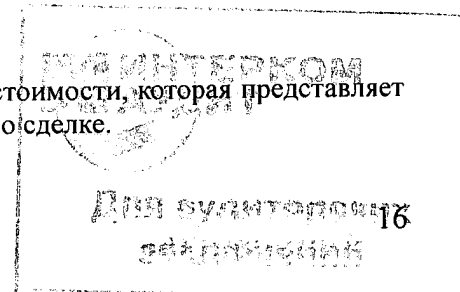
Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

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 по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

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.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

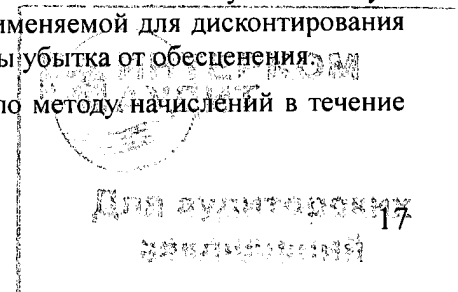
Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины ~~убытка от обесценения~~

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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 убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

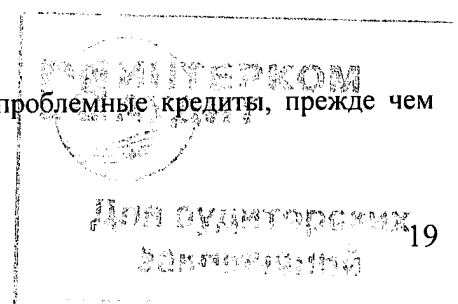
Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

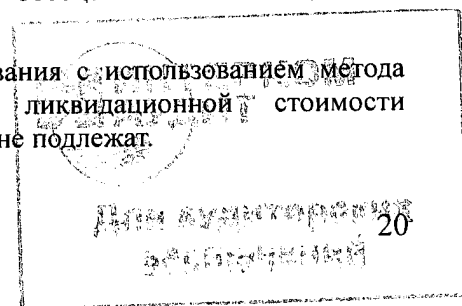
Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости производится оценка ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости инвестиционной недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,

20% – автотранспорт,

10% – 34,3% – офисное и компьютерное оборудование,

4% – 44,0% – специальное банковское оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного 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.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

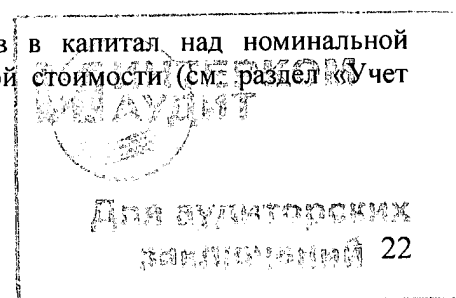
Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

ДИРЕКТОР
ПО АУДИТУ

Для аудиторских

целей

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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 отчетную дату.

Сегментная отчетность

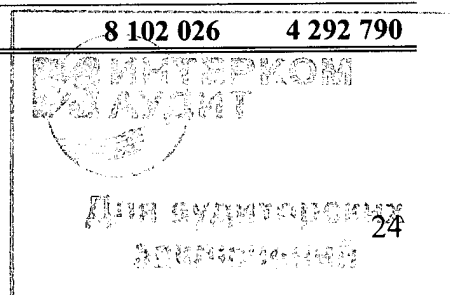
Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных бизнес-линий, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	401 004	559 898
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 968 947	46 484
Корреспондентские счета в банках	143 230	1 375 916
- Российской Федерации	120 638	767 009
- других стран	22 592	608 907
Прочие размещения в финансовых учреждениях	588 845	2 310 492
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 102 026	4 292 790



6. Средства в других банках

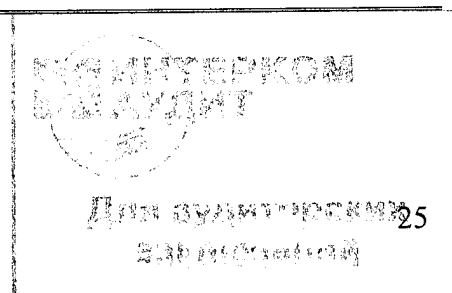
	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 500 415	1 650 495
Учтенные векселя других банков	180 125	2 189 034
Депозиты в ЦБ РФ	-	3 100 000
Прочие размещения в других банках	1 860	779
Итого средства в других банках	1 682 400	6 940 308

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	6 549 822	5 357 124
Кредиты физическим лицам	6 113 074	7 686 994
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	12 662 896	13 044 118
Резерв под обесценение	(1 836 013)	(1 374 539)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 826 883	11 669 579

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2014 года	(462 290)	(309 019)	(209 599)	(895)	(981 803)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	102 894	(1 043 499)	(28 171)	895	(967 881)
Списанные в течение года как безнадежные	359 396	215 749	-	-	575 145
Остаток за 31 декабря 2015 года	-	(1 136 769)	(237 770)	-	(1 374 539)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	-	(477 654)	16 180	-	(461 474)
Остаток за 31 декабря 2016 года	-	(1 614 423)	(221 590)	-	(1 836 013)



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

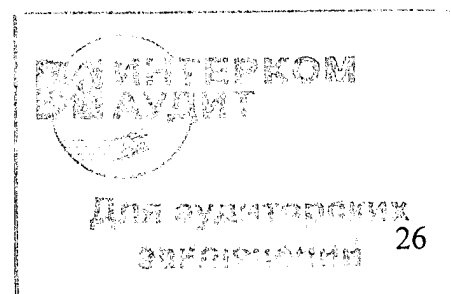
Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2016г.		За 31 декабря 2015г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 113 074	48.3%	7 686 994	58.9%
Торговля и услуги	2 368 598	18.7%	630 726	4.8%
Строительство	1 842 743	14.6%	1 078 100	8.3%
Операции с недвижимостью, лизинг	786 859	6.2%	2 466 674	18.9%
Транспорт и связь	333 887	2.6%	102 142	0.8%
Промышленность/производство	308 808	2.4%	1 078 179	8.3%
Прочее	908 927	7.2%	1 303	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	12 662 896	100.0%	13 044 118	100.0%
Резерв под обесценение	(1 836 013)	-	(1 374 539)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	10 826 883	-	11 669 579	-

На отчетную дату 31 декабря 2016 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 5 272 134 тыс. руб. или 41,6% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение (2015: 5 051 898 тыс. руб. или 38,7%).

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	308 356	308 356
Кредиты обеспеченные:			
Недвижимое имущество	2 690 811	4 325 724	7 016 535
Залог имущественных прав	2 402 935	1 478 994	3 881 929
Ценные бумаги	300 000	-	300 000
Транспортные средства	221 426	-	221 426
Оборудование и прочее обеспечение	818 168	-	818 168
Гарантии и поручительства	116 482	-	116 482
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6 549 822	6 113 074	12 662 896



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

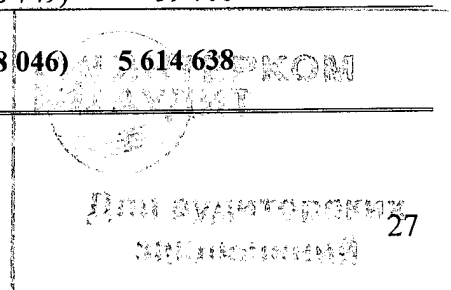
	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	335 854	335 854
Кредиты обеспеченные:			
Гарантии и поручительства	57 986	12 149	70 135
Недвижимое имущество	2 724 581	4 690 812	7 415 393
Залог имущественных прав	2 096 935	2 648 179	4 745 114
Ценные бумаги	368 680	-	368 680
Прочее обеспечение	108 942	-	108 942
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 357 124	7 686 994	13 044 118

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	6 549 822	(1 614 423)	4 935 399	24.6%
- требующие контроля	4 236 318	(84 728)	4 151 590	2.0%
- субстандартные	351 540	(87 885)	263 655	25.0%
- сомнительные	1 043 968	(523 814)	520 154	50.2%
- убыточные	917 996	(917 996)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам:	430 390	(153 544)	276 846	35.7%
- субстандартные	205 613	(8 682)	196 931	4.2%
- сомнительные	116 165	(46 882)	69 283	40.4%
- убыточные	108 612	(97 980)	10 632	90.2%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	6 980 212	(1 767 967)	5 212 245	

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам:	5 682 684	(68 046)	5 614 638	1.20%
- благополучные	4 122 024	(18 898)	4 103 126	0.5%
- требующие контроля	1 492 205	(40 399)	1 451 806	2.7%
- субстандартные	68 455	(8 749)	59 706	12.8%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	5 682 684	(68 046)	5 614 638	



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	5 357 124	(1 136 769)	4 220 355	21.2%
- требующие контроля	3 874 401	(77 489)	3 796 912	2.0%
- сомнительные	302 236	(166 230)	136 006	55.0%
- убыточные	1 180 487	(893 050)	287 437	75.7%
Кредиты физическим лицам:	289 213	(131 931)	157 282	45.6%
- субстандартные	106 257	(4 053)	102 204	3.8%
- сомнительные	103 567	(48 489)	55 078	46.8%
- убыточные	79 389	(79 389)	-	100.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5 646 337	(1 268 700)	4 377 637	

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам:	7 397 781	(105 839)	7 291 942	1.43%
- благополучные	4 677 324	(23 222)	4 654 102	0.5%
- требующие контроля	2 651 176	(71 796)	2 579 380	2.7%
- субстандартные	66 917	(9 639)	57 278	14.4%
- сомнительные	2 364	(1 182)	1 182	50.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	7 397 781	(105 839)	7 291 942	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
- субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
- сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По требованию Регулятора Банком в первом квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 351 350 тыс. руб., что существенным образом не отразилось на величине капитала Банка, не привело к нарушению обязательных нормативов и не повлияло на способность Банка выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

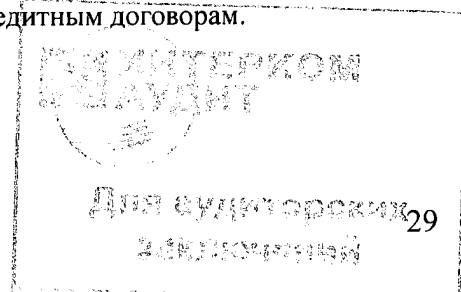
Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	1 711 174	17 773 574	19 484 748
Земля	1 125 385	33 243	1 158 628
Залог имущественных прав	4 019 861	3 015 776	7 035 637
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	176 400	-	176 400
Транспортные средства и прочее	897 367	-	897 367
Гарантии и поручительства	8 635 942	21 760	8 657 702
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	16 566 129	20 844 353	37 410 482

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	3 573 981	19 645 169	23 219 150
Земля	62 044	27 127	89 171
Залог имущественных прав	4 053 098	4 766 657	8 819 755
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 229 725	-	1 229 725
Транспортные средства и прочее	40 315	-	40 315
Гарантии и поручительства	6 752 493	102 000	6 854 493
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	15 711 656	24 540 953	40 252 609

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения. Залоговая стоимость обеспечения определяется исходя из рыночной стоимости недвижимости, которая определена независимым оценщиком из числа квалифицированных Банком. Помимо залога недвижимости, по кредитам физическим лицам, выкупленным у Банков - партнеров в рамках осуществления производственного этапа Московской ипотечной программы, Банки-партнеры предоставляют поручительство в полном объеме обязательств заемщиков по кредитным договорам.



8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости:		
ГОВОЗ РФ, ОФЗ РФ	2 095 216	-
Муниципальные облигации	103 600	-
Корпоративные облигации	4 536 997	5 662 438
Корпоративные еврооблигации	3 685 454	3 573 891
Без обременения, оцениваемые по себестоимости:		
Корпоративные еврооблигации	-	1 610 540
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(16 105)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	10 830 764

За 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ и долларах США, имеющими котировку на активном рынке, со сроком погашения с 2017 года по 2031 год, ставка купонного дохода варьируется от 3,5 % до 15,0 % в зависимости от выпуска (2015: сроки погашения от 2016 года до 2030 года, ставка купонного дохода варьируется от 5,00% до 17,00% в зависимости от выпуска).

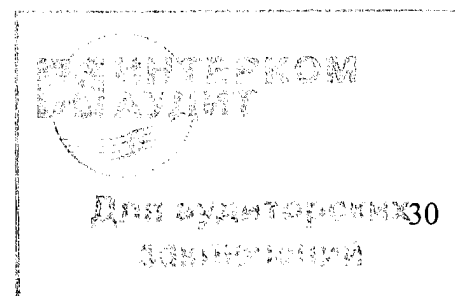
За 31 декабря 2015 года корпоративные еврооблигации V&N Finance Limited (ПАО «БИНБАНК») не имеют котировок на активном рынке, учтены по себестоимости ввиду отсутствия надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости, срок погашения облигаций 2016 год.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	(16 105)	-
Восстановление/(Создание) резерва	16 105	(16 105)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря	-	(16 105)

По состоянию за 31 декабря 2016 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 893 950 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 402 208 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (2015: корпоративные облигации справедливой стоимостью 870 572 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Банк в течение 2016 и 2015 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.



9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы одна квартира, один дом с земельным участком, пять маш/мест, пять земельных участков, два нежилых помещения полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 150 513 тыс. руб.

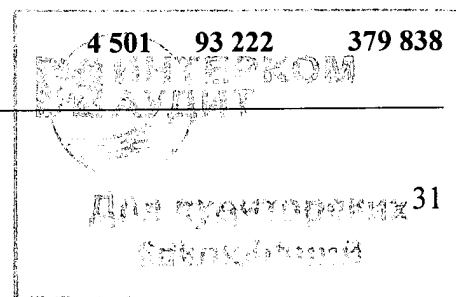
По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы одна квартира, один дом с земельным участком, шесть маш/мест, пять земельных участков, два нежилых помещения полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 124 309 тыс. руб.

10. Инвестиционная недвижимость

За 31 декабря 2016 и 2015 годов инвестиционная недвижимость представлена земельным участком, который Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости, справедливой стоимостью 523 тыс. рублей.

11. Основные средства и нематериальные активы

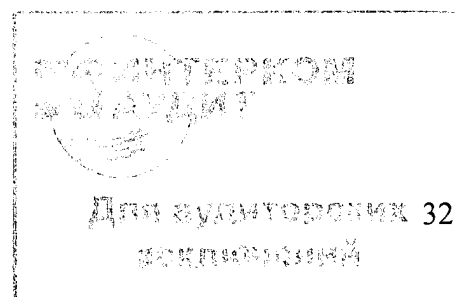
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецоборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2016 года	134 220	276 552	4 256	13 772	258	429 058
Поступления за год	-	1 241	-	638	44 769	47 648
Переклассификация из состава прочих активов	-	-	-	-	66 101	66 101
Выбытия за год	-	(108)	-	-	-	(108)
Остаток за 31 декабря 2016 года	134 220	277 685	4 256	14 410	112 128	542 699
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	21 339	47 483	3 214	8 237	90	80 363
Амортизационные отчисления за год (примечание 24)	2 688	59 065	288	1 672	18 816	82 529
Выбытия за год	-	(31)	-	-	-	(31)
Остаток за 31 декабря 2016 года	24 027	106 517	3 502	9 909	18 906	162 861
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	110 193	171 168	754	4 501	93 222	379 838



11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецоборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2015 года	134 220	61 287	3 305	13 290	258	212 360
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	2 791	-	-	2 791
Поступления за год	-	216 098	951	984	-	218 033
Выбытия за год	-	(833)	-	(502)	-	(1 335)
Остаток за 31 декабря 2015 года	134 220	276 552	4 256	13 772	258	429 058
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	18 651	32 086	2 108	7 067	65	59 977
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	1 970	-	-	1 970
Амортизационные отчисления за год (примечание 24)	2 688	16 230	1 106	1 514	25	21 563
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	821	-	-	821
Выбытия за год	-	(833)	-	(344)	-	(1 177)
Остаток за 31 декабря 2015 года	21 339	47 483	3 214	8 237	90	80 363
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	112 881	229 069	1 042	5 535	168	348 695

В 2015 году по окончании договора финансовой аренды автомобиль переведен в состав основных средств.



12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы:	19 996	26 976
Требования по производным финансовым инструментам	14 117	15 499
Требования по комиссиям за выданные гарантии	4 763	2 986
Расчеты по брокерским операциям	4	6 149
Прочее	1 322	3 037
Резерв под обесценение финансовых активов	(210)	(695)
Нефинансовые активы:	18 141	134 128
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	16 890	120 682
Материальные запасы	6 483	14 182
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	694	657
Резерв под обесценение	(5 926)	(1 393)
Итого прочие активы	38 137	161 104

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на 1 января	(2 088)	(62 096)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(4 161)	59 339
Прочие активы, списанные за счет резерва	113	669
Остаток за 31 декабря	(6 136)	(2 088)

13. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Депозиты Банка России	-	1 003 493
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	80 066	135 000
Корреспондентские счета других банков	49	-
Прочие средства других банков	2 308	107
Итого средства других банков	82 423	1 138 600

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2016 и 2015 годов.

14. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Государственные и муниципальные организации:	3 902 404	592 076
-Текущие/расчетные счета	3 762 309	341 554
-Срочные депозиты	140 095	250 522
Прочие юридические лица и предприниматели:	11 229 527	16 115 097
-Текущие/расчетные счета	9 259 483	15 553 960
-Срочные депозиты	1 970 044	561 137
Физические лица:	2 680 072	733 926
-Текущие счета/счета до востребования	2 264 737	66 468
-Срочные вклады	415 335	667 458
Итого средства клиентов	17 812 003	17 441 099

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2016г.		За 31 декабря 2015г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	7 401 056	41.6%	11 905 574	68.3%
Государственные и муниципальные организации	3 902 404	21.9%	592 076	3.4%
Физические лица	2 680 072	15.0%	733 926	4.2%
Промышленность	1 348 288	7.6%	51 174	0.3%
Строительство	1 034 018	5.8%	1 840 431	10.6%
Деятельность в области радиовещания и телевидения	727 176	4.1%	830 913	4.8%
Научные исследования и разработки	356 688	2.0%	265 072	1.4%
Торговля и услуги	185 855	1.0%	740 802	4.2%
Транспорт	97 225	0.5%	10 789	0.1%
Страхование	49 729	0.3%	18 448	0.1%
Операции с недвижимостью	28 229	0.2%	451 251	2.6%
Прочее	1 263	-	643	-
Итого средств клиентов	17 812 003	100.0%	17 441 099	100.0%

На отчетную дату 31 декабря 2016 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 14 439 203 тыс. руб. или 81.1% от общей суммы средств клиентов (2015: 15 204 906 тыс. руб. или 87.2%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Облигации	5 486 981	7 130 179
Векселя	247 061	1 079 690
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	5 734 042	8 209 869

Погашены следующие выпуски облигаций Банка:

Выпуск	Государственный регистрационный номер и дата регистрации	Объем, млрд. рублей	Дата погашения
МИА-1	40103344В, 04.11.2002 г.	2,2	20.09.2012 г.
МИА-2	40203344В, 14.06.2005 г.	1,0	09.08.2008 г.
МИА-3	40303344В, 18.01.2006 г.	1,5	23.02.2012 г.
МИА-6	40603344В 25.04.2008 г.	2,0	01.06.2009г. *
МИА-5	40503344В 25.04.2008 г.	2,0	17.07.2014 г.
МИА-4	40403344В 27.10.2007 г.	2,0	01.10.2015 г.
МИА-БО-01	4В020103344В 28.12.2011 г.	1,5	06.11.2016 г.

* Аннулирован

За 31 декабря 2016 года в обращении находится 2 выпуска облигаций Банка: выпуски БО-02 и БО-03:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020203344В 28.12.2011 г.
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Дата размещения – 20.03.2015 г. Облигации находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.03.2025 г.

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020303344B 28.12.2011 г.
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт. (в том числе 2 000 000 шт. – основной выпуск 2 000 000 шт. – дополнительный выпуск №1)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб. (в том числе 2 000 000 000 руб. – основной выпуск 2 000 000 000 руб. – дополнительный выпуск №1)
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Дата размещения: 06.06.2014 г. – основной выпуск 16.07.2015 – дополнительный выпуск Облигации находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.06.2017 г.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2016 и 2015 годов.

16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые обязательства:	18 225	126 224
Финансовые гарантии	15 438	26 972
Обязательства по производным финансовым инструментам	198	96 887
Прочие финансовые обязательства	2 589	2 365
Нефинансовые обязательства:	29 881	24 249
Наращенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу	19 124	12 270
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7 888	5 309
Кредиторская задолженность	2 869	6 670
Итого прочие обязательства	48 106	150 473

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2016 и 2015 годов.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

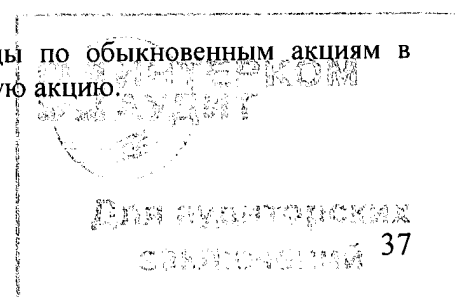
	За 31 декабря 2016 г.			За 31 декабря 2015 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции и (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	5 537 679	113 381	5 442 288	5 537 679
Эмиссионный доход	-	-	601 615	-	-	601 615
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	113 381	5 442 288	6 139 294	113 381	5 442 288	6 139 294

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

18. Дивиденды

В 2016 году объявлены и полностью выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 28 799 тыс. руб., что составило 254 руб. на 1 обыкновенную акцию.

В 2015 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.



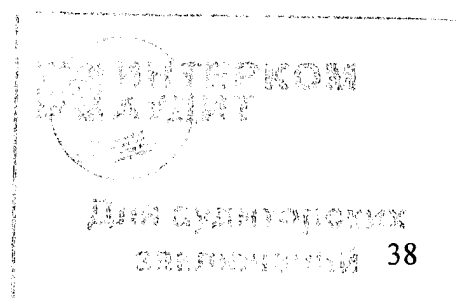
19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 843 261	1 693 499
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	761 853	455 930
Средства в других банках	109 404	580 900
Итого процентные доходы	2 714 518	2 730 329
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(932 717)	(961 154)
Текущие/расчетные счета	(553 248)	(305 445)
Средства других банков	(279 081)	(353 951)
Депозиты юридических лиц	(62 787)	(90 001)
Вклады физических лиц	(59 889)	(34 426)
Финансовая аренда	-	(141)
Итого процентные расходы	(1 887 722)	(1 745 118)
Чистые процентные доходы	826 796	985 211

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	196 385	135 141
Комиссия по выданным гарантиям	47 841	45 763
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 006	1 637
Прочее	15 650	13 189
Итого комиссионные доходы	261 882	195 730
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(41 915)	(8 879)
Комиссия за услуги по переводам	(6 928)	(4 062)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(5 248)	(6 539)
Комиссия за оказание услуг по брокерским договорам	(326)	(560)
Прочее	(2 614)	(1 289)
Итого комиссионные расходы	(57 031)	(21 329)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	204 851	174 401



КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

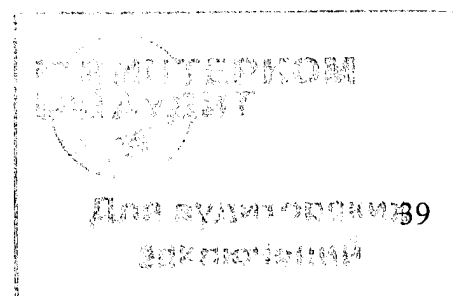
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	114 110	18 535
Доходы за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными долговыми обязательствами	35 906	58 982
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 357	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	160 373	77 517

22. Отчисления в резерв под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(461 474)	(967 881)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8)	16 105	(16 105)
Прочие активы (Примечание 12)	(4 161)	59 339
Итого отчисления в резерв под обесценение активов	(449 530)	(924 647)

23. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Доходы от переоценки активов, предназначенных для продажи в пределах предыдущей уценки	30 646	-
Доходы от выбытия имущества	509	790
Доходы от предоставления в аренду сейфов	429	403
Штрафы, пени, неустойки полученные	59	6
Прочее	13 569	123
Итого прочие операционные доходы	45 212	1 322



24. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	(438 235)	(398 192)
Связь	(40 005)	(40 638)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(25 110)	(22 704)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(82 529)	(21 563)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(13 369)	(14 355)
Ремонт и эксплуатация	(8 944)	(13 889)
Охрана	(8 841)	(9 258)
Списание стоимости материальных запасов	(16 704)	(7 725)
Страхование	(4 160)	(6 153)
Реклама и маркетинг	(2 107)	(5 809)
Обесценение стоимости недвижимости	(3 457)	(4 550)
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительского характера	(1 167)	(2 298)
Убыток от выбытия имущества	-	(125)
Прочее	(75 745)	(85 088)
Итого административные и прочие операционные расходы	(720 373)	(632 347)

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

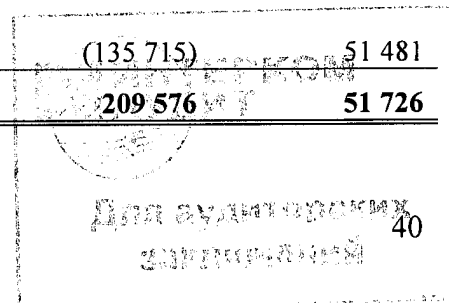
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расходы на заработную плату и премии	(352 841)	(317 801)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(85 097)	(77 939)
Расходы на обучение	(297)	(49)
Прочие выплаты персоналу	-	(2 403)
Итого административные и прочие операционные расходы	(438 235)	(398 192)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2016 году составила 100 тыс. руб. (2015: 96 тыс. руб.).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Текущий налог на прибыль	345 291	245
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(135 715)	51 481
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	209 576	51 726



25. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2016 году 20% (2015: 20%).

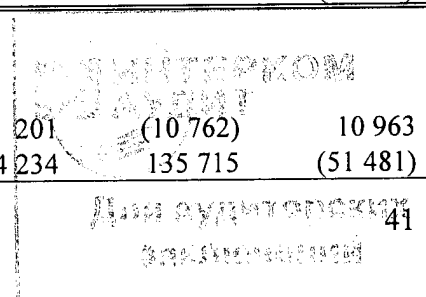
Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	821 808	78 869
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2015:20%)	164 362	15 774
Прочие невременные разницы	45 214	35 952
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	209 576	51 726

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2015: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2016 г.	Изменение	За 31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	34 215	8 339	25 876
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	7 987	4 937	3 050
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	201	(10 762)	10 963
- Обесценение стоимости недвижимости	9 308	(5 476)	14 784
- Налоговые убытки	-	(44 965)	44 965
- Резервы	30 789	24 270	6 519
- Прочее	47 218	22 446	24 772
Общая сумма отложенного налогового актива	129 718	(1 211)	130 929
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 823	(159 662)	162 485
- Амортизация основных средств	8 988	3 126	5 862
- Резервы	33 472	33 472	-
- Прочее	-	(3 100)	3 100
Общая сумма отложенного налогового обязательства	45 283	(126 164)	171 447
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	84 435	124 953	(40 518)
в том числе:			
- признанный непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	201	(10 762)	10 963
- признанный на счетах прибылей и убытков	84 234	135 715	(51 481)

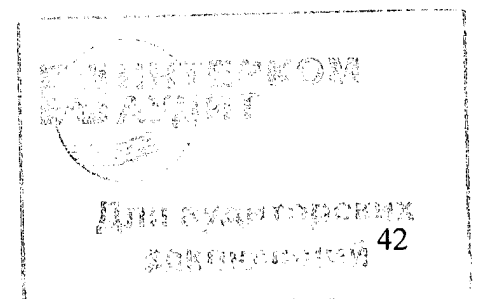


26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	612 232	27 143
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	5 399,78	239,40

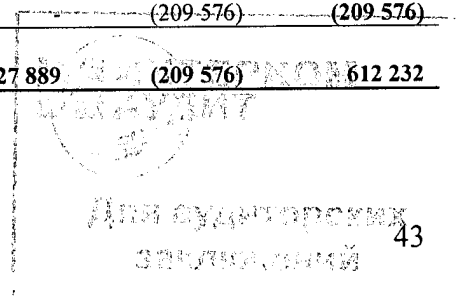


27. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

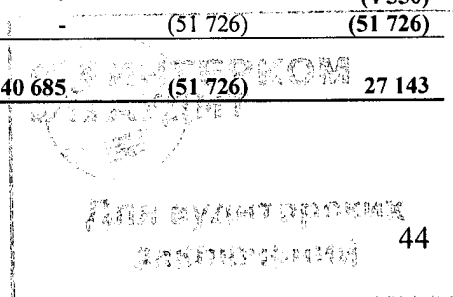
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7 701 022	401 004	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	73 354
Средства в других банках	-	-	1 682 400	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	4 935 399	5 891 484	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 421 267	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	87 638	87 638
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	133 702	16 811	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	84 435	84 435
Основные средства и НМА	-	-	-	379 838	379 838
Прочие активы	8 037	4 814	25 286	-	38 137
Итого активов	5 151 015	5 913 109	19 829 975	952 915	31 847 014
Обязательства					
Средства других банков	-	-	82 423	-	82 423
Средства клиентов	3 028 041	4 453 001	10 330 961	-	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	974 787	1 433 511	3 325 744	-	5 734 042
Прочие обязательства	8 178	12 027	27 901	-	48 106
Итого обязательств	4 011 006	5 898 539	13 767 029	-	23 676 574
Балансовая позиция	1 140 009	14 570	6 062 946	952 915	8 170 440
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	997 282	845 979	871 257	-	2 714 518
Процентные расходы	(434 176)	(490 808)	(962 738)	-	(1 887 722)
Комиссионные доходы	70 270	189 276	2 336	-	261 882
Комиссионные расходы	(13 117)	(14 828)	(29 086)	-	(57 031)
Изменение резервов под обесценение	(478 611)	12 976	16 105	-	(449 530)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	220 815	249 616	489 633	-	960 064
Затраты на персонал	(108 682)	(112 062)	(217 491)	-	(438 235)
Расходы по аренде, охрана	(5 108)	(5 775)	(11 327)	-	(22 210)
Налоги и сборы	(5 775)	(6 529)	(12 806)	-	(25 110)
Общехозяйственные расходы, реклама	(53 213)	(60 154)	(117 994)	-	(231 361)
Обесценение стоимости недвижимости	(3 457)	-	-	-	(3 457)
Налог на прибыль	-	-	-	(209 576)	(209 576)
Финансовый результат сегмента за 2016 год	186 228	607 691	27 889	(209 576)	612 232



27. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	4 292 790	4 292 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 685	-	-	-	44 685
Средства в других банках	-	-	6 940 308	-	6 940 308
Кредиты и авансы клиентам	4 220 355	7 449 224	-	-	11 669 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 830 764	-	10 830 764
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	111 760	111 760
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	104 414	19 895	-	-	124 309
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	-	-	-	348 695	348 695
Прочие активы	27 231	35 655	98 218	-	161 104
Итого активов	4 397 208	7 504 774	17 869 290	4 753 245	34 524 517
Обязательства					
Средства других банков	-	-	1 138 600	-	1 138 600
Средства клиентов	2 964 987	4 360 275	10 115 837	-	17 441 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 395 678	2 052 467	4 761 724	-	8 209 869
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	40 518	40 518
Прочие обязательства	9 110	13 397	127 966	-	150 473
Итого обязательств	4 369 775	6 426 139	16 144 127	40 518	26 980 559
Балансовая позиция	27 433	1 078 635	1 725 163	4 712 727	7 543 958
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	660 018	1 033 481	1 036 830	-	2 730 329
Процентные расходы	(383 926)	(593 340)	(767 852)	-	(1 745 118)
Комиссионные доходы	77 786	58 509	59 435	-	195 730
Комиссионные расходы	(4 692)	(7 252)	(9 385)	-	(21 329)
Изменение резервов под обесценение	(881 266)	(27 276)	(16 105)	-	(924 647)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	104 775	161 925	209 551	-	476 251
Затраты на персонал	(95 683)	(131 747)	(170 762)	-	(398 192)
Расходы по аренде, охрана	(5 195)	(8 028)	(10 390)	-	(23 613)
Налоги и сборы	(4 995)	(7 719)	(9 990)	-	(22 704)
Общехозяйственные расходы, реклама	(40 323)	(62 318)	(80 647)	-	(183 288)
Обесценение стоимости недвижимости	(4 550)	-	-	-	(4 550)
Налог на прибыль	-	-	-	(51 726)	(51 726)
Финансовый результат сегмента за 2015 год	(578 051)	416 235	240 685	(51 726)	27 143

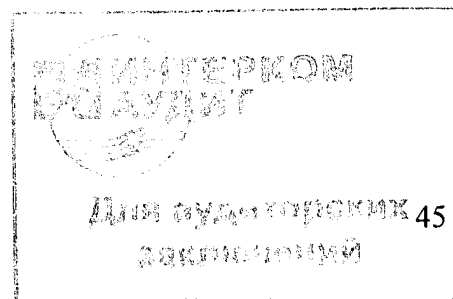


28. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2016 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 079 434	22 592	-	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	73 354
Средства в других банках	1 682 400	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	10 826 883	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 735 813	3 323 779	361 675	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	87 638	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	84 435	-	-	84 435
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	150 513	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	379 838	-	-	379 838
Прочие активы	37 400	737	-	38 137
Итого активов	28 138 231	3 347 108	361 675	31 847 014
Обязательства				
Средства других банков	82 423	-	-	82 423
Средства клиентов	17 811 940	-	63	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 734 042	-	-	5 734 042
Прочие обязательства	48 063	43	-	48 106
Итого обязательств	23 676 468	43	63	23 676 574
Чистая балансовая позиция	4 461 763	3 347 065	361 612	8 170 440
Обязательства кредитного характера	1 604 023	-	-	1 604 023

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

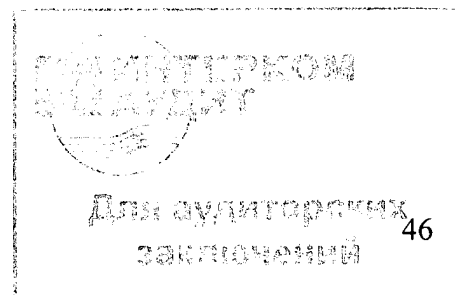


28. Географический анализ (продолжение)

За 31 декабря 2015 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 683 883	608 907	-	4 292 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 685	-	-	44 685
Средства в других банках	6 940 308	-	-	6 940 308
Кредиты и авансы клиентам	11 669 579	-	-	11 669 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 662 438	3 325 882	1 842 444	10 830 764
Текущие требования по налогу на прибыль	111 760	-	-	111 760
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	124 309	-	-	124 309
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	348 695	-	-	348 695
Прочие активы	160 373	731	-	161 104
Итого активов	28 746 553	3 935 520	1 842 444	34 524 517
Обязательства				
Средства других банков	1 138 600	-	-	1 138 600
Средства клиентов	16 997 679	2	443 418	17 441 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 209 869	-	-	8 209 869
Отложенное налоговое обязательство	40 518	-	-	40 518
Прочие обязательства	147 029	3 444	-	150 473
Итого обязательств	26 533 695	3 446	443 418	26 980 559
Чистая балансовая позиция	2 212 858	3 932 074	1 399 026	7 543 958
Обязательства кредитного характера	1 977 209	-	-	1 977 209

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



29. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, в том числе кредитного и рыночного, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке формируется четырехуровневая система управления рисками.

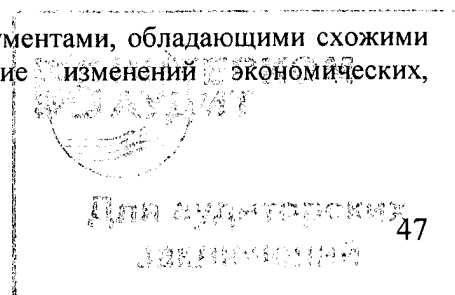
- первый (верхний) уровень управления: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка,
- второй уровень управления:– Генеральный директор, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитно-финансовый комитет,
- третий уровень управления: Служба финансового анализа и управления рисками Банка, Служба внутреннего аудита Банка, Служба финансового мониторинга, Главный бухгалтер Банка, его заместители.
- четвертый уровень управления: структурные подразделения Банка.

Управление финансовыми рисками включает в себя такие этапы, как выявление (идентификация), анализ (оценка), выбор метода воздействия на риск и применение метода, мониторинг риска, минимизация риска, контроль риска. Методики оценки отдельных видов рисков, утверждаемые Правлением Банка, содержат перечень ключевых индикаторов по риск-факторам, методы расчета, порядок сбора информации по ключевым индикаторам. Используемые Банком методы оценки риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными видами рисков. Детализированный порядок оценки конкретных видов риска описывается в методиках об управлении конкретными видами риска. Наиболее приемлемыми на данном этапе развития Банка являются такие методы воздействия на риск как ограничение и удержание риска. Удержание рисков производится в рамках утверждаемых Советом директоров приемлемых уровней для каждого типа риска. В случае если прогнозный размер риска оказывается выше приемлемого уровня, Банк решает вопрос о необходимости ухода от риска путем отказа от какой-либо операции (сделки) или деятельности. Ограничение рисков осуществляется через установление лимитов на проведение и объем операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Перечень возможных лимитов прописан во внутренних нормативных документах, утвержденных компетентными органами Банка. Конкретные значения лимитов утверждаются протоколами заседаний Кредитно-финансового комитета и в отдельных случаях Правления Банка и Совета директоров.

Служба финансового анализа и управления рисками – подразделение Банка, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, которое выявляет и оценивает финансовые риски. Отчетность об эффективности управления рисками предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Совету директоров и Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для снижения концентрации рисков Банк придерживается политики диверсификации, с этой целью регламенты и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Управление финансовыми рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

29.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

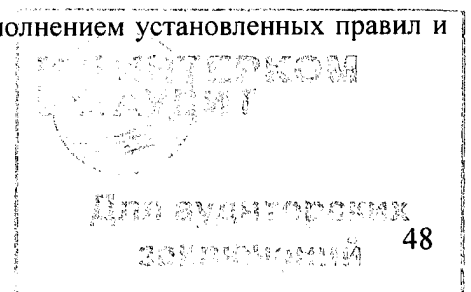
В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском:

Полномочия Совета Директоров Банка.

- оценка эффективности управления рисками, в том числе кредитным риском;
- определение предельно допустимого совокупного уровня рисков и приемлемого уровня рисков,
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
- одобрение крупных сделок, сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (в рамках установленного законодательством, Уставом Банка, нормативными документами регуляторов и внутренними документами порядка одобрения таких сделок),
- иная компетенция, установленная Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

- ввод в действие тарифов, утверждение стандартных (типовых) форм договоров, должностных инструкций и иных документов, используемых в Банке в соответствии с установленной компетенцией,
- осуществление на постоянной основе контроля за исполнением установленных правил и процедур в сфере управления кредитным риском,
- иная компетенция, установленная Уставом Банка.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих методику оценки кредитного риска,
- определение порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери,
- обеспечение оперативного информирования Совета директоров обо всех значимых банковских рисках,
- регулярное проведение самооценки качества управления кредитным риском;
- другие полномочия, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении Банка.

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

- утверждение параметров кредитных продуктов;
- утверждение лимитов, относящихся к компетенции Кредитно-финансового комитета;
- выработка решений о целесообразности и условиях предоставления кредитов и заключения иных сделок с учетом кредитных и иных рисков, возникающих при их реализации;
- определение конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности;
- иная компетенция, установленная Положением о Кредитно-финансовом комитете.

Полномочия Службы финансового анализа и управления рисками (СФАУР):

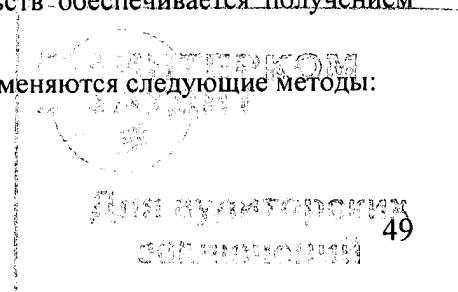
- сбор и обработка информации о состоянии показателей кредитного риска и ввод данных в информационную систему;
- оценка кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка управленческой отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль финансового состояния и качества обслуживания долга заемщиков с целью классификации/реклассификации ссуд;
- информирование СФАУР об изменении состояния показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Для целей снижения и ограничения кредитного риска Банком применяются следующие методы:



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимитирование

Путем установления лимитов Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам вложений, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям вложений и обязательств, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды (или остатка ссудной задолженности) и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Виды лимитов, используемых банком, определяются Лимитной политикой. При установлении лимитов особое внимание акцентируется на соблюдении Банком нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 139-И.

Резервирование

Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка.

Резервирование осуществляется с целью погашения возможных убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов) банка.

Обеспечение обязательств

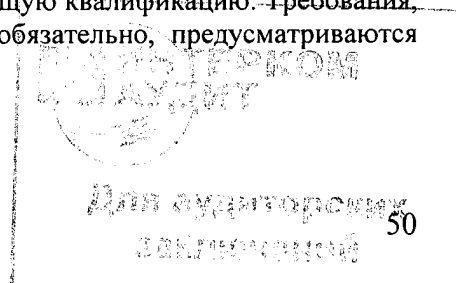
Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Виды принимаемого обеспечения определяются Кредитной политикой.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетным видом обеспечения является залог недвижимости, принадлежащей самому заемщику или третьим лицам. При этом, сумма обеспечения должна, как правило, превышать сумму задолженности по кредиту. При этом допускается кредитование при предоставлении иного вида обеспечения, а также, в соответствии с условиями программ кредитования Банка, либо в рамках индивидуальных условий кредитования конкретного Клиента, допускается кредитование без обеспечения.

Для снижения рисков в Банке также установлены следующие ограничения на прием в качестве залога отдельных видов имущества (имущественных прав):

- предметы залога должны быть ликвидными;
- предметом залога не может быть имущество:
 - являющееся предметом ареста, взыскания, конфискации, а также являющееся спорным;
 - в отношении которого возникают основания для суждения о невозможности реализовать залог без существенных потерь стоимости, а также имеются обстоятельства, которые могут препятствовать реализации залоговых прав.

При коммерческом кредитовании (предоставлении банковских гарантий) залоговую стоимость недвижимого имущества Банк определяет на основании рыночной стоимости, указанной в отчете независимого оценщика, квалифицированного Банком. При кредитовании юридических лиц оценка рыночной стоимости предметов залога может также производиться сотрудником Службы по работе с корпоративными клиентами, имеющим соответствующую квалификацию. Требования, предъявляемые к залогоу, а также условия, наличие которых обязательно, предусматриваются внутренними нормативными документами Банка.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние финансовые модели, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Действующая система оценки кредитного риска помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальн ой основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета	143 230	-	-	143 230	-	-	143 230
Прочие размещения в финансовых учреждениях	588 845	-	-	588 845	-	-	588 845
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 682 400	-	-	1 682 400	-	-	1 682 400
Кредиты юридическим лицам	4 236 318	2 313 504	-	6 549 822	(1 529 695)	(84 728)	4 935 399
Кредиты физическим лицам	193 173	237 217	5 682 684	6 113 074	(145 818)	(75 772)	5 891 484
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ГОВОЗ, ОФЗ)	8 326 051	-	-	8 326 051	-	-	8 326 051
Прочие финансовые активы	19 996	210	-	20 206	(210)	-	19 996
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 593 751	-	-	1 593 751	-	-	1 593 751
Обязательства по предоставлению кредитов	10 272	-	-	10 272	-	-	10 272
Итого	16 794 036	2 550 931	5 682 684	25 027 651	(1 675 723)	(160 500)	23 191 428

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2015 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальн ой основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета	1 375 916	-	-	1 375 916	-	-	1 375 916
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 310 492	-	-	2 310 492	-	-	2 310 492
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	3 840 308	-	-	3 840 308	-	-	3 840 308
Кредиты юридическим лицам	3 874 401	1 482 723	-	5 357 124	(1 059 280)	(77 489)	4 220 355
Кредиты физическим лицам	101 302	187 911	7 397 781	7 686 994	(127 878)	(109 892)	7 449 224
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	9 236 329	1 610 540	-	10 846 869	(16 105)	-	10 830 764
Прочие финансовые активы	26 976	695	-	27 671	(695)	-	26 976
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 977 209	-	-	1 977 209	-	-	1 977 209
Итого	22 742 933	3 281 869	7 397 781	33 422 583	(1 203 958)	(187 381)	32 031 244

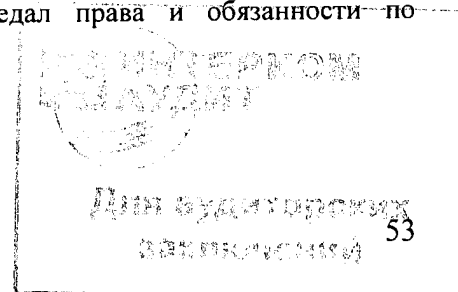
Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлены в примечании 7.

Взысканные активы

В течение 2016 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 5 204 тыс. руб. (2015: 5 763 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетные даты в составе долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2016 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 119 525 тыс. руб. (2015: на сумму 7 141 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Ааа. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Ааа до Ваа3. Финансовые активы с рейтингом ниже Ваа3 относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2016 года	от А3 до Ааа	от Ваа3 до Ваа1	от Ва3 до Ва1	от В3 до В1	ниже В3	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета	-	15 264	8 991	43 075	-	75 900	143 230
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	588 639	-	-	-	206	588 845
Учтенные векселя банков	-	-	180 125	-	-	-	180 125
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	-	1 000 277	500 196	-	1 802	1 502 275
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	459 446	9 594 662	329 642	-	37 517	10 421 267
Итого	-	1 063 349	10 784 055	872 913	-	115 425	12 835 742

31 декабря 2015 года	от А3 до Ааа	от Ваа3 до Ваа1	от Ва3 до Ва1	от В3 до В1	ниже В3	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета	-	528 052	107 298	45 480	-	695 086	1 375 916
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	2 309 102	-	-	-	1 390	2 310 492
Учтенные векселя банков	-	-	1 315 542	873 492	-	-	2 189 034
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	-	850 254	800 291	-	729	1 651 274
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 347 369	5 407 600	-	75 795	10 830 764
Итого	-	2 837 154	7 620 463	7 126 863	-	773 000	18 357 480

29.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Оперативный контроль уровня мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством. При этом также контролируется соблюдение предельного значения норматива мгновенной ликвидности, установленного Банком России.

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Казначейством, СФАУР и Службой по работе с корпоративными клиентами, осуществляющими взаимодействие в порядке, установленном внутренними документами Банка. При этом в том числе, контролируется соблюдение предельных значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Банком России.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

СФАУР отвечает также за оценку риска потери ликвидности и проведение стресс-тестирования. СВА выявляет и анализирует недостатки в системе оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов (изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности) и определение уровня риска потери ликвидности;
- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций;
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2016 и 2015 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

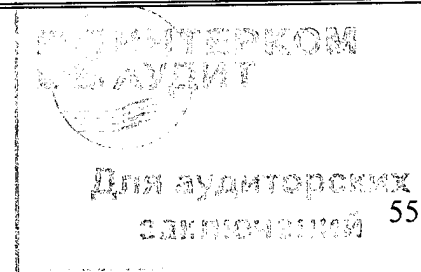
Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

За 31 декабря 2016 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	82 622	-	-	-	82 622
Средства клиентов	17 138 396	132 673	513 305	69 017	17 853 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	218	4 439 848	53 270	2 973 661	7 466 997
Прочие финансовые обязательства	2 987	1 138	8 927	5 173	18 225
Финансовые гарантии	100 575	602 982	681 788	208 406	1 593 751
Обязательства по предоставлению кредитов	10 272	-	-	-	10 272
Производные финансовые инструменты	5 075 017	-	-	-	5 075 017
Итого потенциальных будущих выплат	22 410 087	5 176 641	1 257 290	3 256 257	32 100 275



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	135 392	1 018 164	-	-	1 153 556
Средства клиентов	16 250 182	532 041	702 258	23 674	17 508 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 771	707 784	2 135 322	8 350 410	11 305 287
Прочие финансовые обязательства	100 127	2 845	19 869	3 383	126 224
Финансовые гарантии	451 387	630 697	650 188	244 937	1 977 209
Производные финансовые инструменты	20 640 312	-	-	-	20 640 312
Итого потенциальных будущих выплат	37 689 171	2 891 531	3 507 637	8 622 404	52 710 743

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2016 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	8 102 026	-	-	-	-	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	-	73 354
Средства в других банках	1 502 275	180 125	-	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	383 824	1 588 186	3 277 453	5 576 026	1 394	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	-	-	-	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	87 638	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 435	84 435
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	150 513	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	379 838	379 838
Прочие активы	14 121	12 455	5 078	-	6 483	38 137
Итого активов	20 496 867	1 780 766	3 520 682	5 576 026	472 673	31 847 014
Обязательства:						
Средства других банков	82 423	-	-	-	-	82 423
Средства клиентов	17 133 272	128 864	488 438	61 429	-	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	218	4 228 601	50 223	1 455 000	-	5 734 042
Прочие обязательства	2 987	6 726	8 927	5 173	24 293	48 106
Итого обязательств	17 218 900	4 364 191	547 588	1 521 602	24 293	23 676 574
Чистый разрыв ликвидности	3 277 967	(2 583 425)	2 973 094	4 054 424	448 380	8 170 440
Совокупный разрыв ликвидности	3 277 967	694 542	3 667 636	7 722 060	8 170 440	-

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	4 292 790	-	-	-	-	4 292 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 685	-	-	-	-	44 685
Средства в других банках	5 048 904	792 305	1 099 099	-	-	6 940 308
Кредиты и авансы клиентам	362 254	1 496 361	1 329 957	8 219 197	261 810	11 669 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 830 764	-	-	-	-	10 830 764
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	111 760	-	-	111 760
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	124 309	-	-	124 309
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	348 695	348 695
Прочие активы	21 648	72 232	53 042	-	14 182	161 104
Итого активов	20 601 045	2 360 898	2 718 167	8 219 197	625 210	34 524 517
Обязательства:						
Средства других банков	135 107	1 003 493	-	-	-	1 138 600
Средства клиентов	16 249 067	516 260	656 392	19 380	-	17 441 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 406	692 849	1 909 963	5 495 651	-	8 209 869
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	40 518	40 518
Прочие обязательства	100 127	11 842	19 869	3 383	15 252	150 473
Итого обязательств	16 595 707	2 224 444	2 586 224	5 518 414	55 770	26 980 559
Чистый разрыв ликвидности	4 005 338	136 454	131 943	2 700 783	569 440	7 543 958
Совокупный разрыв ликвидности	4 005 338	4 141 792	4 273 735	6 974 518	7 543 958	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

29.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом Банка.

Процентный риск.

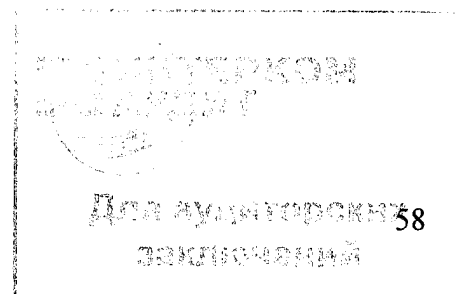
Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и будущие потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляют Казначейство и Служба финансового анализа и управления рисками.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2016 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 500 415	180 125	-	-	-	1 680 540
Кредиты и авансы клиентам	383 824	1 588 186	3 277 453	5 576 026	1 394	10 826 883
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	776 128	1 889 219	7 755 920	-	10 421 267
Итого активы	1 884 239	2 544 439	5 166 672	13 331 946	1 394	22 928 690
Процентные обязательства						
Средства других банков	82 374	-	-	-	-	82 374
Срочные средства клиентов	6 491 230	128 864	488 438	61 429	-	7 169 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	218	5 683 601	50 223	-	-	5 734 042
Итого обязательства	6 573 822	5 812 465	538 661	61 429	-	12 986 377
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года	(4 689 583)	(3 268 026)	4 628 011	13 270 517	1 394	9 942 313



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	5 048 125	792 305	1 099 099	-	-	6 939 529
Кредиты и авансы клиентам	362 254	1 496 361	1 329 957	8 219 197	261 810	11 669 579
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	468 377	3 342 398	2 404 338	4 615 651	-	10 830 764
Итого активы	5 878 756	5 631 064	4 833 394	12 834 848	261 810	29 439 872
Процентные обязательства						
Средства других банков	135 000	1 003 493	-	-	-	1 138 493
Срочные средства клиентов	12 458 253	516 260	656 392	19 380	-	13 650 285
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 406	7 688 500	409 963	-	-	8 209 869
Итого обязательства	12 704 659	9 208 253	1 066 355	19 380	-	22 998 647
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 года	(6 825 903)	(3 577 189)	3 767 039	12 815 468	261 810	6 441 225

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2016 г.			За 31 декабря 2015 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	10.13%	-	-	10.33%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.74%	12.64%	-	12.03%	13.27%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.06%	6.58%	-	13.54%	5.47%	3.73%
Обязательства						
Средства других банков	10.10%	-	-	12.07%	-	-
Средства клиентов	8.83%	2.31%	1.50%	11.29%	3.00%	2.50%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.36%	-	-	14.04%	1.00%	-

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение	Влияние на	Влияние на	Увеличение	Влияние на	Влияние
	%	прибыль за год	на капитал	%	прибыль за год	на капитал
	2016 г.	2016 г.	2016 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
Рубли	2%	1 686	(42 437)	2%	2 448	(37 766)
Доллары США	2%	-	(31 601)	2%	-	(26 128)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и будущие потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует внутренние лимиты на величину открытой валютной позиции и потери по открытой валютной позиции, установленные действующими внутрибанковскими нормативными документами, а также систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах значительно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

За 31 декабря 2016 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 208 900	750 485	134 965	7 676	8 102 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 354	-	-	-	73 354
Средства в других банках	1 500 465	181 935	-	-	1 682 400
Кредиты и авансы клиентам	10 823 224	3 659	-	-	10 826 883
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 062 681	4 385 586	-	-	10 421 267
Текущие требования по налогу на прибыль	87 638	-	-	-	87 638
Отложенный налоговый актив	84 435	-	-	-	84 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	150 513	-	-	-	150 513
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	379 838	-	-	-	379 838
Прочие активы	36 303	737	1 097	-	38 137
Итого активов	26 407 874	5 295 402	136 062	7 676	31 847 014
Обязательства					
Средства других банков	82 423	-	-	-	82 423
Средства клиентов	17 640 605	117 340	53 968	90	17 812 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 734 042	-	-	-	5 734 042
Прочие обязательства	48 063	-	43	-	48 106
Итого обязательств	23 505 133	117 340	54 011	90	23 676 574
Чистая балансовая позиция	2 902 741	5 178 062	82 051	7 586	8 170 440
Обязательства кредитного характера	1 604 023	-	-	-	1 604 023

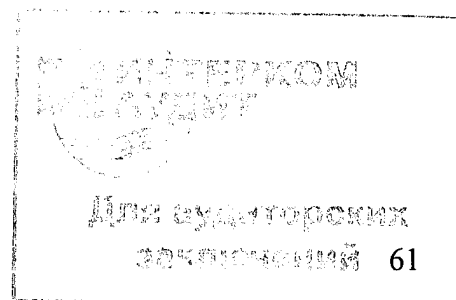
29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2015 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	139 283	1 848 268	2 298 775	6 464	4 292 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 685	-	-	-	44 685
Средства в других банках	5 048 175	1 892 133	-	-	6 940 308
Кредиты и авансы клиентам	11 658 285	11 294	-	-	11 669 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 662 438	4 858 565	309 761	-	10 830 764
Текущие требования по налогу на прибыль	111 760	-	-	-	111 760
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	124 309	-	-	-	124 309
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	348 695	-	-	-	348 695
Прочие активы	160 373	731	-	-	161 104
Итого активов	23 298 526	8 610 991	2 608 536	6 464	34 524 517
Обязательства					
Средства других банков	1 138 600	-	-	-	1 138 600
Средства клиентов	16 936 285	491 007	13 697	110	17 441 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 136 940	72 929	-	-	8 209 869
Отложенное налоговое обязательство	40 518	-	-	-	40 518
Прочие обязательства	147 029	3 408	36	-	150 473
Итого обязательств	26 399 372	567 344	13 733	110	26 980 559
Чистая балансовая позиция	(3 100 846)	8 043 647	2 594 803	6 354	7 543 958
Обязательства кредитного характера	1 977 209	-	-	-	1 977 209

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2016 г.	2016 г.	2015 г.	2015 г.
Доллары США	20%	828 490	20%	1 286 984
Евро	20%	13 128	20%	415 168

В целях регулирования валютного риска, связанного с увеличением балансовой длинной позиции по монетарным активам, номинированным в иностранной валюте, и, как следствие, повышением чувствительности прибыли к изменению курсов иностранных валют, Банк заключает договоры однодневных валютных свопов с другими кредитными организациями со сроком исполнения «на следующий день» по фиксированному обменному курсу, установленному Банком России (Примечание 30).



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведена информация валютных позиций по производным финансовым инструментам.

Позиция по производным финансовым инструментам	За 31 декабря 2016 г.		За 31 декабря 2015 г.	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
	(5 006 180)	(82 756)	(6 715 554)	(2 560 835)

Ниже представлена информация о чувствительности прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату с учетом балансовых позиций монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, и позиций производных финансовых инструментов.

Валюта	Увеличение		Влияние на		Увеличение		Влияние на	
	%		прибыль за год		%		прибыль за год	
	2016 г.		2016 г.		2015 г.		2015 г.	
Доллары США	20%		27 501		20%		212 495	
Евро	20%		(113)		20%		5 435	

30. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

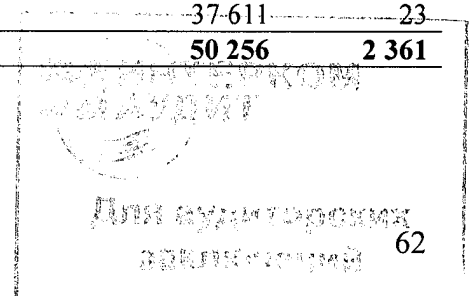
Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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 по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
До 1 года	12 645	2 338
От 1 года до 5 лет	37 611	23
Итого обязательства по операционной аренде	50 256	2 361



30. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2016 и 2015 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые гарантии предоставленные	1 593 751	1 977 209
Обязательства по предоставлению кредитов	10 272	-
Итого обязательства кредитного характера	1 604 023	1 977 209

В 2016 и 2015 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2016 и 2015 годов.

	За 31 декабря 2016 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	5 006 180	(4 992 063)	14 117	-
продажа евро	82 756	(82 954)	-	(198)

	За 31 декабря 2015 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Форвард:				
векселя кредитных организаций	72 585	(72 585)	-	-
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	9 471 963	(9 538 961)	270	(67 268)
покупка долларов США	2 768 158	(2 756 409)	13 200	(1 451)
продажа евро	5 403 259	(5 429 933)	942	(27 616)
покупка евро	2 842 959	(2 842 424)	1 087	(552)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

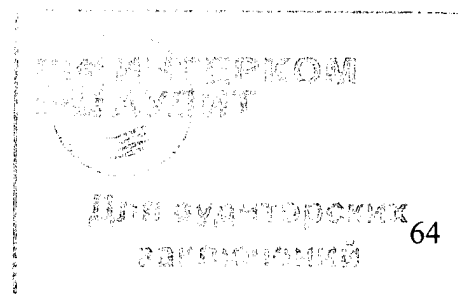
Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	10 421 267	-	-	10 421 267
Итого	10 421 267	-	-	10 421 267

31 декабря 2015 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	9 236 329	-	-	9 236 329
Итого	9 236 329	-	-	9 236 329

В течение 2016 и 2015 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.



32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

По состоянию за 31 декабря 2016 года связанными сторонами Банка являлись:

Старший руководящий персонал	Деятельность	Функции
Гриб Сергей Алексеевич	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая
Курков Дмитрий Борисович	Зам. Генерального директора	управленческая
Соколов Андрей Юрьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Хасанов Рафилъ Геннадьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Князев Максим Геннадьевич	Член Правления	управленческая
Бетнев Владислав Юрьевич	Главный бухгалтер	управленческая

а так же члены Совета директоров.

В течение 2016 и 2015 годов Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

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

	2016 г.	2015 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	33 160	29 443

33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2016 и 2016 годов обесцененных долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

34. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для целей управления капиталом и обеспечения его достаточности на покрытие рисков Банка разработано «Положение об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)». Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе. Разрабатываются ВПОДК с учетом стратегических целей по развитию бизнеса и планируемого (целевого) уровня капитала, определенных в планах по развитию Банка.

34. Управление капиталом (продолжение)

Перечень типичных присущих деятельности Банка рисков определяется утвержденной «Политикой по управлению банковскими рисками в КБ «МИА» (АО)». Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк выделяет для себя существенные риски и несущественные. В отношении каждого из существенных видов рисков Банк рассчитывает потребность в капитале под покрытие риска с учетом планов по развитию бизнеса. В отношении прочих (несущественных) видов риска Банк выделяет фиксированный процент от капитала под их покрытие на основе профессионального суждения.

Ежегодно Совет директоров Банка утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска (риск-аппетиты) и лимит на совокупный уровень риска (совокупный риск-аппетит), представляющие собой максимально возможные доли капитала, которые Банк может выделить под покрытие рисков для достижения своих стратегических целей.

В течение периода ВПОДК (календарный год) Служба финансового анализа и управления рисками оценивает риски Банка по установленным методикам и контролирует соблюдение лимитов по видам рисков и совокупный риск-аппетит.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%, до 01 января 2016 года 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%, до 01 января 2016 года 10,0%).

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Базовый капитал	7 522 493	7 512 680
Основной капитал	7 522 493	7 512 680
Дополнительный капитал	436 582	-
Всего собственных средств (капитала)	7 959 075	7 512 680
Коэффициент достаточности базового капитала	26.9	20.5
Коэффициент достаточности основного капитала	26.9	20.5
Коэффициент достаточности капитала	28.4	20.5

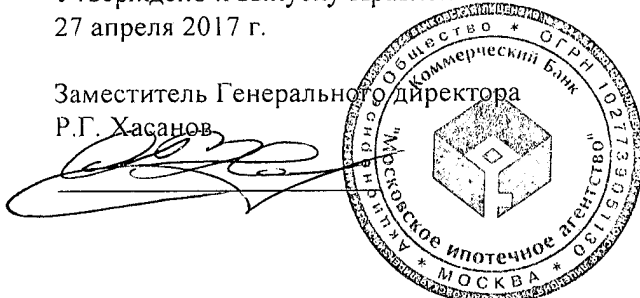
35. События после отчетной даты

Решением единственного акционера Банка от 30.03.2017 г. прекращены полномочия Генерального директора, Председателя Правления Гриба Сергея Алексеевича и с 31 марта 2017 года назначен Исполняющий обязанности Генерального директора Волошин Илья Александрович.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

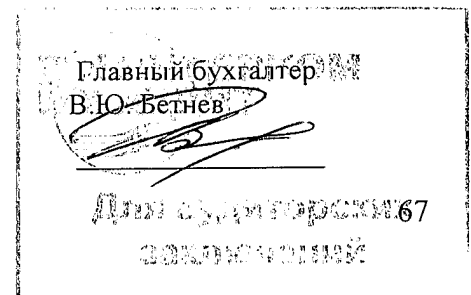
Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
27 апреля 2017 г.

Заместитель Генерального директора
Р.Г. Хасанов



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Для аудиторских
заключений 67



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
листами 64 листов
Инициалы / Е.В. Коротких

