

**Акционерный коммерческий банк
«Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)**

Финансовая отчетность

за 2016 год

и аудиторское заключение
независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
--	---

Финансовая отчетность

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение	11
2. Принципы составления финансовой отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Процентные доходы и процентные расходы	24
5. Комиссионные доходы и расходы	24
6. Чистый убыток от операций с иностранной валютой	24
7. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы ..	25
8. Резервы под обесценение	25
9. Налогообложение	26
10. Денежные и приравненные к ним средства	27
11. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	27
12. Счета и депозиты в банках	27
13. Кредиты, выданные клиентам	28
14. Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
15. Счета и депозиты банков	33
16. Текущие счета и депозиты клиентов	33
17. Субординированный займ	34
18. Прочие обязательства	35
19. Акционерный капитал и резервы	35
20. Корпоративное управление и внутренний контроль	36
21. Управление рисками	43
22. Управление капиталом	51
23. Условные обязательства кредитного характера	51
24. Условные обязательства	52
25. Операции со связанными сторонами	53
26. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации ..	54



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Азия-Инвест Банк (АО)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельства, описанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В 2016 году Банк передал права требования по обесцененным кредитам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 529 322 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, двум компаниям (примечание 13). Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 374 115 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2016 год. Другие остатки по незавершенным операциям с Банком указанных компаний включают текущие счета в сумме 43 249 тыс. руб. Банк не относит указанные компании к связанным сторонам.

В отношении указанных сделок, полученная в результате аудита информация, касающаяся их экономического содержания, не позволила нам определить необходимость внесения каких-либо корректировок в финансовую отчетность за 2016 год.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Аудируемое лицо: Азия-Инвест Банк (АО).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739278973.

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

28 апреля 2017 года



Азия-Инвест Банк (АО)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	4	271 184	376 082
Процентные расходы	4	(171 889)	(173 315)
Чистый процентный доход		99 295	202 767
Комиссионные доходы	5	53 118	80 222
Комиссионные расходы	5	(12 501)	(6 430)
Чистый комиссионный доход		40 617	73 792
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		882	722
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	6	(59 752)	(51 970)
Доходы от переуступки прав требования	13	374 115	-
Прочие операционные доходы		5 281	123
Операционные доходы		460 438	225 434
Создание резерва под обесценение	8	(234 559)	(730 940)
Расходы на персонал	7	(82 983)	(74 805)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	7	(70 388)	(64 822)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		72 508	(645 133)
Возмещение по налогу на прибыль	9	14 477	50 583
Прибыль (убыток) и общий совокупный доход (убыток) за год		86 985	(594 550)

Финансовая отчетность была одобрена руководством 28 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Г-н Р.Т. Гулямов
 Председатель Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Азия-Инвест Банк (АО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	2 832 919	1 800 193
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		198 578	122 308
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	11	12 331	11 444
Счета и депозиты в банках	12	487 423	559 052
Кредиты, выданные клиентам	13	3 349 402	3 970 680
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		8 052	8 891
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	88 337	-
Прочие активы	14	6 341	8 413
Всего активов		6 983 383	6 480 981
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	15	4 713 612	4 283 164
Текущие счета и депозиты клиентов	16	1 001 106	955 231
Субординированный займ	17	427 631	549 898
Прочие обязательства	18	9 790	6 762
Всего обязательств		6 152 139	5 795 055
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	343 957	343 957
Эмиссионный доход		232 311	232 311
Добавочный капитал		203 396	145 063
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		51 580	(35 405)
Всего капитала		831 244	685 926
Всего обязательств и капитала		6 983 383	6 480 981

Г-н Р.Т. Гулямов
 Председатель Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Азия-Инвест Банк (АО)
Отчет о движении денежных средств за 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		259 321	320 254
Процентные расходы выплаченные		(132 799)	(183 859)
Комиссионные доходы полученные		53 118	80 222
Комиссионные расходы выплаченные		(12 501)	(6 430)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		14 517	14 167
Доходы от переуступки прав требования		352 161	-
Поступления по прочим доходам		5 281	123
Заработная плата и выплаты сотрудникам		(81 121)	(79 625)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(68 251)	(56 980)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и уплаты налога на прибыль		389 726	87 872
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		(76 270)	103 789
Счета и депозиты в банках		(30 974)	100 797
Кредиты, выданные клиентам		(290 886)	63 533
Прочие активы		(1 653)	(1 996)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		1 149 022	(2 191 240)
Текущие счета и депозиты клиентов		198 860	6 454
Прочие обязательства		(949)	(10 923)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1 336 876	(1 841 714)
Полученное возмещение по налогу на прибыль		733	49 748
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности		1 337 609	(1 791 966)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств за вычетом выбытия		(1 169)	(20)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1 169)	(20)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления субординированных займов		-	731 227
Выплата дивидендов		-	(11 285)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		-	719 942
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		1 336 440	(1 072 044)
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		(303 714)	21 886
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		1 800 193	2 850 351
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	10	2 832 919	1 800 193

Г-н Р.Т. Гулямов
 Председатель Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Азия-Инвест Банк (АО)
Отчет об изменениях в капитале за 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Акцио- нерный капитал	Эмиссион- ный доход	Доба- вочный капитал	Нераспре- деленная прибыль (накоплен- ный убыток)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	343 957	232 311	-	570 430	1 146 698
Общий совокупный убыток					
Убыток за год	-	-	-	(594 550)	(594 550)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(11 285)	(11 285)
Вклад собственника в виде экономической выгоды от субординированного займа по процентной ставке ниже рыночной за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 36 266 тыс. руб. (примечание 17)	-	-	145 063	-	145 063
Всего операций с собственниками	-	-	145 063	(11 285)	133 778
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	343 957	232 311	145 063	(35 405)	685 926
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	343 957	232 311	145 063	(35 405)	685 926
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	86 985	86 985
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Вклад собственника в виде экономической выгоды от уменьшения процентной ставки по субординированному займу ниже рыночной за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 14 583 тыс. руб. (примечание 17)	-	-	58 333	-	58 333
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	343 957	232 311	203 396	51 580	831 244

Г-н Р.Т. Гулямов
 Председатель Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество в 1996 году. Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В 2015 году наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании лицензии № 3303. С 2008 года Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, в связи с чем не может привлекать средства физических лиц.

Банк зарегистрирован по адресу Российская Федерация, 119180, город Москва, 2-ой Казачий переулок, дом 3, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2016, %	31 декабря 2015, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – «Узناцбанк»)	85,32	85,32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака»	6,60	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6,38	6,38
Государственное предприятие Навоийский горно-металлургический комбинат	0,85	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,85	0,85
Итого	100,00	100,00

Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод» с 24 января 2014 года является правопреемником Государственно-акционерного общества «Ташкентское авиационное производственное объединение им. В.П. Чкалова».

Республика Узбекистан в лице Кабинета Министров Республики Узбекистан является единственным участником Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и обладает конечным контролем над Банком.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- оценка резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам - примечание 13;
- оценка возмещаемой стоимости отложенного налогового актива - примечание 9;
- оценка рыночной процентной ставки по привлеченному субординированному займу – примечание 17;
- оценки стоимости реализации долгосрочных активов, предназначенных на продажу – примечание 14;
- определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – примечание 26.

Изменение порядка представления данных

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1, начиная с финансовой отчетности за 2016 года в связи с несущественной чистой балансовой стоимостью, основные средства отражаются в составе прочих активов (пояснение 14). Ранее основные средства отражались в отчете о финансовом положении отдельной статьей. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость основных средств составляла 2 914 тыс. руб.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1, начиная с финансовой отчетности за 2016 года заработная плата и выплаты сотрудникам показываются отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее указанные расходы отражались в составе общехозяйственных и административных расходов. Общая сумма заработной платы и выплат сотрудникам за 2015 год составила 74 805 тыс. рублей.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений в порядке представления данных, перечисленных в примечании 2.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Банке России и других банках, срочные депозиты в Банке России и других банках с изначальным сроком погашения менее месяца. Обязательные резервы, депонированные в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными);
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, и при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, балансовую стоимость которых предполагается возместить в основном в результате продажи, а не продолжающегося использования, классифицируются в категорию активов, предназначенных для продажи.

Эти активы оцениваются по наименьшей из двух величин – балансовой стоимости актива и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Убытки от обесценения, возникающие при первоначальной классификации активов как предназначенных для продажи, а также прибыли или убытки, возникающие при их последующей оценке, признаются в составе прибыли или убытка за период. Величина, в которой признаются эти прибыли, не превышает общую сумму убытков от обесценения.

Нематериальные активы и основные средства не амортизируются с момента классификации в категорию активов, предназначенных для продажи.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования офисной мебели и принадлежностей составляют от 3 до 5 лет.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о финансовом положении равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	176 363	283 533
Счета и депозиты в банках	93 836	91 605
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	847	845
Денежные и приравненные к ним средства	138	99
	<u>271 184</u>	<u>376 082</u>
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(85 705)	(116 612)
Субординированный займ	(51 955)	(2 299)
Текущие счета и депозиты клиентов	(34 229)	(40 447)
Выпущенные векселя	-	(13 957)
	<u>(171 889)</u>	<u>(173 315)</u>
Чистый процентный доход	<u>99 295</u>	<u>202 767</u>

В состав различных статей процентных доходов за 2016 год входит общая сумма, равная 84 902 тыс. рублей (2015 год: 69 910 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Комиссионные доходы		
Аккредитивные операции	31 114	57 074
Расчетные операции	13 607	7 050
Осуществление функции валютного контроля	4 192	11 813
Кассовые операции	1 372	3 522
Прочие	2 833	763
	<u>53 118</u>	<u>80 222</u>
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(9 721)	(3 862)
Услуги платежных систем	(2 346)	(1 788)
Прочие	(434)	(780)
	<u>(12 501)</u>	<u>(6 430)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>40 617</u>	<u>73 792</u>

6. Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль по операциям с иностранной валютой	14 517	14 167
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(74 269)	(66 137)
	<u>(59 752)</u>	<u>(51 970)</u>

7. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расходы на персонал		
Заработная плата и премии	65 556	58 459
Налоги и отчисления по заработной плате	17 427	16 346
	82 983	74 805
Прочие общехозяйственные и административные расходы		
Аренда	25 774	25 774
Информационные и телекоммуникационные услуги	14 284	14 816
Профессиональные услуги	5 218	4 607
Ремонт и эксплуатация	3 527	1 986
Обслуживание и использование программного обеспечения	3 545	3 105
Охрана	3 052	3 689
Реклама и маркетинг	2 762	723
Канцелярские товары	1 825	1 543
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 421	53
Страхование	616	2 488
Амортизация	930	971
Прочие	7 434	5 067
	70 388	64 822

8. Резервы под обесценение

	Счета и депозиты в банках (примечание 12)	Кредиты, выданные клиентам (примечание 13)	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (примечание 14)	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	-	139 902	-	139 902
Чистое создание резерва под обесценение	173 148	557 792	-	730 940
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	173 148	697 694	-	870 842
Списание резерва под обесценение по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	-	(378 435)	-	(378 435)
Чистое создание резерва под обесценение	-	222 768	11 791	234 559
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	173 148	542 027	11 791	726 966

9. Налогообложение

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(106)	(148)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	2 838
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	14 583	47 893
Всего возмещения по налогу на прибыль	14 477	50 583

В 2016 и 2015 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам, ставка по которому составляет 15%.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2016 год</u>	<u>%</u>	<u>2015 год</u>	<u>%</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	72 508		(645 133)	
Теоретический (расход) возмещение по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(14 502)	20,0%	129 027	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(7 857)	10,8%	(7 585)	(1,2%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	42	(0,1%)	42	0,0%
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	36 794	(50,7%)	(73 739)	(11,4%)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	2 838	0,4%
	14 477	(20,0%)	50 583	7,8%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств.

Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством. По состоянию на 31 декабря 2015 года срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2025 году. В связи с недавними изменениями в российском налоговом законодательстве с 1 января 2017 года отменено ограничение срока переноса убытков.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов отложенные налоговые активы не были признаны, так как существует вероятность, что Банк не сможет использовать будущую налогооблагаемую прибыль.

Изменение величины временных разниц может быть представлено следующим образом:

	<u>Остаток на 1 января 2015 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>Отражено в составе капитала</u>	<u>Остаток на 31 декабря 2015 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>Отражено в составе капитала</u>	<u>Остаток на 31 декабря 2016 года</u>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	627	(144)	-	483	(176)	-	307
Кредиты, выданные клиентам	(15 793)	(26 349)	-	(42 142)	55 032	-	12 890
Основные средства	(74)	(15)	-	(89)	182	-	93
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	(2 358)	-	(2 358)
Прочие активы	1 004	(388)	-	616	130	-	746
Субординированные займы	-	298	(36 266)	(35 968)	14 703	(14 583)	(35 848)
Прочие обязательства	2 609	(1 727)	-	882	1 278	-	2 160
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	149 957	-	149 957	(91 002)	-	58 955
Непризнанные требования по отложенному налогу	-	(73 739)	-	(73 739)	36 794	-	(36 945)
	(11 627)	47 893	(36 266)	-	14 583	(14 583)	-

10. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Касса	12 305	21 664
Денежные средства в Банке России		
- Счета типа «Ностро»	79 094	330 095
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	950 234	-
	1 029 328	330 095
Денежные средства в прочих банках		
<i>Счета типа «Ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	13 880	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	393 910	605 868
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	199 552	67 014
- с кредитным рейтингом от В- до В+	9 670	14 001
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	40 767
	617 012	727 650
<i>Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	788 551	120 000
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	382 690	400 055
- с кредитным рейтингом от В- до В+	3 033	200 729
	1 174 274	720 784
Всего денежных средств в прочих банках	1 791 286	1 448 434
Всего денежных и приравненным к ним средств	2 832 919	1 800 193

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеприведенные кредитные рейтинги были определены общепризнанными международными рейтинговыми агентствами и при необходимости переведены в рейтинговую шкалу Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2016 года 1 764 095 тыс. руб. или 98% денежных средств в прочих банках размещены в 6 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% денежных средств в прочих банках (2015 год: 1 074 453 тыс. руб. или 74%, в 5 банках соответственно).

11. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток, представлены облигациями федерального займа, находящимися в собственности Банка, со сроком погашения в 2021 году и годовой процентной ставкой 6,5%, которые не являются обесцененными и/или просроченными.

12. Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Требования по финансированию аккредитивов к банкам		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	178 633	532 869
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	53 140	21 810
	231 773	554 679
Прочие счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	222 376	4 373
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	33 274	-
	255 650	4 373
Просроченные и обесцененные средства в одном банке		
- сумма требований до вычета резерва под обесценение	173 148	173 148
- резерв под обесценение	(173 148)	(173 148)
	-	-
Всего счетов и депозитов в банках	487 423	559 052

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов отсутствуют просроченные и/или обесцененные счета и депозиты в банках, за исключением средств, размещенных в одном банке.

По состоянию на 31 декабря 2016 года 365 847 тыс. руб. или 75% счетов и депозитов в банках размещены в 3 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках (2015 год: 520 386 тыс. руб. или 93%, в 3 банках соответственно).

13. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Автодилеры	2 861 157	2 870 595
Прочие	811 237	1 746 012
	3 672 394	4 616 607
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	41 825	45 285
Потребительские кредиты	6 347	6 482
	48 172	51 767
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	170 863	-
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3 891 429	4 668 374
Резерв под обесценение	(542 027)	(697 694)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 349 402	3 970 680

В 2016 году Банк передал права требования по обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 529 332 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, двум компаниям. Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 374 115 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2016 год. По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность указанных компаний перед Банком по соглашениям уступки прав требования составляет 170 863 тыс. руб. и в соответствии с условиями договоров подлежит погашению в течение 2017 года. Данные соглашения не предусматривают обязательства Банка по обратному выкупу переданных прав требования в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе обесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, отражен кредит одному заемщику в сумме 218 712 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение. В 2016 году данный кредит был полностью погашен, в том числе за счет изъятия Банком недвижимости, выступающей обеспечением по данному кредиту. По состоянию на 31 декабря 2016 года указанное обеспечение отражено в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 88 337 тыс. руб. за вычетом сформированного в 2016 году резерва под обесценение в сумме 11 791 тыс. руб.

Анализ изменений резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, в 2016 и 2015 годах представлен далее:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	139 343	559	-	139 902
Чистое создание резерва под обесценение	556 622	1 170	-	557 792
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	695 965	1 729	-	697 694
Чистое создание резерва под обесценение	48 008	3 897	170 863	222 768
Списание резерва под обесценение по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	(378 435)	-	-	(378 435)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	365 538	5 626	170 863	542 027

Качество кредитов, выданных клиентам

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Ставка резерва	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Ставка резерва
Кредиты, выданные юридическим лицам:								
<i>Автодилеры</i>								
Обеспеченные депозитами непросроченные кредиты без признаков обесценения	-	-	-	-	1 416 771	(47 318)	1 369 453	3,3%
Обеспеченные депозитами непросроченные кредиты с признаками обесценения	2 798 567	(9 519)	2 789 048	0,3%	1 344 184	(44 896)	1 299 288	3,3%
Необеспеченные депозитами непросроченные кредиты без признаков обесценения	13 365	(1 561)	11 804	11,7%	44 046	(1 471)	42 575	3,3%
Необеспеченные депозитами непросроченные кредиты с признаками обесценения	-	-	-	-	65 594	(65 594)	-	100,0%
Необеспеченные депозитами кредиты с признаками обесценения, просроченные на срок от 180 до 359 дней	49 225	(49 225)	-	100,0%	-	-	-	-
	2 861 157	(60 305)	2 800 852	2,1%	2 870 595	(159 279)	2 711 316	5,5%
<i>Прочие</i>								
Непросроченные кредиты без признаков обесценения	572 912	(66 908)	506 004	11,7%	937 015	(31 296)	905 719	3,3%
Просроченные кредиты с признаками обесценения:								
- на срок от 30 до 89 дней	-	-	-	-	723 685	(420 078)	303 607	58,0%
- на срок от 90 до 179 дней	238 325	(238 325)	-	100,0%	-	-	-	-
- на срок более 1 года	-	-	-	-	85 312	(85 312)	-	100,0%
	811 237	(305 233)	506 004	37,6%	1 746 012	(536 686)	1 209 326	30,7%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 672 394	(365 538)	3 306 856	10,0%	4 616 607	(695 965)	3 920 642	15,1%
Кредиты, выданные физическим лицам:								
<i>Непросроченные кредиты без признаков обесценения:</i>								
Ипотечные кредиты	41 825	(4 885)	36 940	11,7%	45 285	(1 513)	43 772	3,3%
Потребительские кредиты	6 347	(741)	5 606	11,7%	6 482	(216)	6 266	3,3%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	48 172	(5 626)	42 546	11,7%	51 767	(1 729)	50 038	3,3%
Непросроченная дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования с признаками обесценения	170 863	(170 863)	-	100,0%	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных клиентам	3 891 429	(542 027)	3 349 402	13,9%	4 668 374	(697 694)	3 970 680	14,9%

В таблице выше под кредитами автодилерам, обеспеченными депозитами, понимаются кредиты, в отношении которых Банком заключен договор поручительства с производителем автомобилей и банком поручителя в Банке размещен депозит в размере, превышающем сумму задолженности по кредиту. По состоянию на 31 декабря 2016 года указанные депозиты отражены в составе кредитов банков в сумме 2 812 154 тыс. руб. (2015 год: 2 771 927 тыс. руб.).

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные автодилерам и обеспеченные депозитами

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам и обеспеченных депозитами, как максимально возможную величину убытка в случае, если в результате неисполнения заемщиками своих обязательств по кредитному договору Банк сможет обратиться взыскание на депозит, размещенный поручителем в Банке, только через 1 год. Увеличение срока до взаимозачета еще на 1 год увеличило бы резерв под обесценение на 14 192 тыс. руб. Банк не проводил оценку величины резерва под обесценение в случае, если взаимозачёт требований по кредиту и депозиту будет по независящим от Банка причинам не возможен.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк формировал резерв под обесценение с использованием коллективной ставки резерва в размере 3,3%, которая представляла собой ожидаемый годовой уровень понесенных фактических убытков, определенный на основании исторического опыта.

В феврале 2017 года Банк зачёл требования по 8 кредитам автодилерам с соответствующими гарантийными депозитами в общей сумме 19 500 тыс. долларов США, что по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату, составляет 1 182 810 тыс. руб.

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения

Банк определяет размер резерва под обесценение кредитов без индивидуальных признаков обесценения с использованием коллективной ставки резерва, которая оценивается на основании предыдущего опыта Банка в отношении понесенных фактических убытков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года коллективная ставка резерва была определена на основании статистики фактических убытков за 2012-2016 годы и составила 11,7% (2015 год: статистика за 2011-2015 годы, коллективная ставка составила 3,3%). В 2016 году Банк изменил сегментацию кредитного портфеля и перестал использовать коллективную ставку резерва для кредитов, выданных автодилерам и обеспеченных депозитами (см. раздел выше).

Увеличение коллективной ставки резерва на 1 п.п. привело бы к увеличению резерва под обесценение на 6 344 тыс. руб. (2015 год: без учета 10 328 тыс. руб.).

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения

Банк оценивает размер резерва по кредитам с индивидуальными признаками обесценения на основании анализа будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководством выявлены индивидуальные признаки обесценения кредитам по 2 заемщикам, и в связи с отсутствием ликвидного обеспечения по данным кредитам были сформированы резервы в размере 100% от суммы кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года при определении размера резерва под обесценение кредитов с индивидуальными признаками обесценения руководством были сделаны следующие допущения: дисконт от первоначальной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет не менее 30% и задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев. Изменения чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент сократило бы/увеличило бы размер резерва под обесценение кредитов на 3 036 тыс. рублей.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банк учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита при оценке резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов. В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных юридическим лицам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Оборудование	422 556	334 376
Недвижимость	90 672	59 360
Товары в обороте	4 580	43 677
Поручительства, обеспеченные депозитами	-	1 369 453
Права требования	-	437 804
Поручительства	-	73 076
	517 808	2 317 746
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
Поручительства, обеспеченные депозитами	2 789 048	1 299 289
Недвижимость	-	303 607
	2 789 048	1 602 896
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 306 856	3 920 642

Суммы в таблице выше представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения».

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит, в большей степени, от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, поэтому Банк не производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные физическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2016 года ипотечные кредиты в сумме 35 582 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости, а оставшиеся кредиты в сумме 1 358 тыс. руб. обеспечены правами требования (2015 год: недвижимость – 35 584 тыс. руб., поручительства – 6 372 тыс. руб. и права требования – 1 816 тыс. руб.).

Обеспечением по большинству потребительских кредитов выступает поручительство физического лица.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер отдельных кредитов, выдаваемых Банком юридическим лицам, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Автодилеры	2 800 852	2 711 316
Оптовая и розничная торговля	267 213	689 096
Производство	234 211	-
Физические лица	42 546	50 038
Строительство	-	386 230
Прочее	4 580	134 000
	3 349 402	3 970 680

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты 1 группе взаимосвязанных автодилеров превышают 10% от суммы всех кредитов, выданных клиентам, и составляют 830 064 тыс. руб. По указанным кредитам Банком получены поручительства, обеспеченные депозитами, размещенными в Банке. По состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствуют заемщики и группы взаимосвязанных заемщиков с долей кредитов в кредитном портфеле Банка более 10%.

14. Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками	2 049	1 722
Прочие нефинансовые активы		
Основные средства	2 965	2 914
Авансовые платежи	780	3 777
Требования по налогам, отличным от налога на прибыль	547	-
Всего прочих нефинансовых активов	4 292	6 691
Всего прочих активов	6 341	8 413

Основные средства Банка представлены офисной мебелью и оборудованием. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость основных средств включает фактические затраты в сумме 16 108 тыс. руб., за вычетом накопленной амортизации в сумме 13 143 тыс. руб. (2015 год: 15 126 тыс. руб. и 12 212 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2016 года долгосрочные активы в сумме 88 337 тыс. руб., предназначенные для продажи, представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Банк привлек независимого оценщика для целей определения справедливой стоимости указанных объектов недвижимости по состоянию на 20 декабря 2016 года. Оценка была проведена с использованием сравнительного подхода. В результате проведения переоценки Банк признал обесценение указанных активов в сумме 11 791 тыс. руб.

15. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета	687 446	783 157
Депозиты, являющиеся обеспечением по поручительствам (примечание 13)	2 812 154	2 771 927
Депозиты, привлеченные от Национального Банка Узбекистана	1 045 905	699 696
Прочие срочные депозиты	168 107	28 384
	4 713 612	4 283 164

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета и депозиты банков включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме 1 721 418 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 929 534 тыс. рублей). Средние эффективные процентные ставки по депозитам с данными финансовыми институтами составляют 1,7% по депозитам в долларах США и 7,5% по депозитам в рублях (31 декабря 2015 года: 5,0% и 8,5% соответственно).

Операции с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, заключаются на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2016 года 4 032 373 тыс. руб. или 86% счетов и депозитов банков привлечены от 4 банков, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов банков (2015 год: 3 641 120 тыс. руб. или 85% привлечены от трех банков).

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Юридические лица	384 750	156 630
- Физические лица	229	437
Срочные депозиты		
- Юридические лица	608 380	730 051
- Физические лица	6 086	9 163
Аккредитивы	1 661	58 950
	1 001 106	955 231

По состоянию на 31 декабря 2016 года 792 165 тыс. руб. или 79% текущих счетов и депозитов клиентов размещены в Банке 2 клиентами, на долю каждого из которых приходится более 10% текущих счетов и депозитов клиентов (2015 год: 730 052 тыс. руб. или 76% размещены одним клиентом).

17. Субординированный займ

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость субординированного займа составляет 427 631 тыс. руб. и 549 898 тыс. руб. соответственно.

Займ был привлечен Банком в декабре 2015 года от акционера – Национального Банка Узбекистана в размере 10 000 тыс. долларов США по годовой ставке 5% со сроком погашения в декабре 2020 года. В феврале 2016 года процентная ставка была пересмотрена и снижена до 2% годовых. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Договорная сумма основного долга к погашению составляет 10 000 тыс. долл. США, что по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составляет 728 827 тыс. руб. и 606 569 тыс. руб. соответственно.

В 2016 году в составе капитала отражен вклад собственника в сумме 72 916 тыс. руб. в виде экономической выгоды от уменьшения договорной процентной ставки по субординированному займу в феврале 2016 года с 5% до 2% годовых. Рыночная процентная ставка, использованная для определения экономической выгоды, была определена на уровне 11,7% годовых. Сумма отложенного налога на прибыль, отраженного в составе капитала в отношении данного вклада, составила 14 583 тыс. руб.

В 2015 году в составе капитала отражен вклад собственника в сумме 181 329 тыс. руб. в виде экономической выгоды от привлечения субординированного займа по процентной ставке, ниже рыночной. Первоначальная договорная процентная ставка составляла 5% годовых, а рыночная процентная ставка была определена на уровне 12,2% годовых. Сумма отложенного налога на прибыль, отраженного в составе капитала в отношении данного вклада, составила 36 266 тыс. руб.

В 2016 и 2015 годах рыночная процентная ставка по субординированному депозиту была определена с использованием модели CAPM (Capital assets pricing model) на основании следующих допущений:

- кредитный рейтинг определен на уровне В+ в соответствии с классификацией агентства S&P, что соответствует рейтингу материнского банка, Национального Банка Узбекистана;
- безрисковая ставка определена на основании бескупонной кривой доходности облигаций Казначейства США;
- премия за кредитный риск и вид деятельности определена на основании кривых доходностей корпоративных облигаций финансового сектора на рынке США с кредитным рейтингом В+/ В1 по данным Bloomberg и Capital IQ;
- страновая премия определена путем сопоставления кредитного рейтинга, присвоенного Узбекистану ОЭСР, с данными по страновым премиям стран с аналогичным кредитным рейтингом по данным Дамодарана.

Изменение рыночной ставки по субординированному займу на плюс/минус один процентный пункт привело бы к уменьшению/увеличению балансовой стоимости субординированного займа по состоянию на 31 декабря 2016 года на 14 377 тыс. руб. и 15 025 тыс. руб. соответственно.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и покупателями	2 072	1 925
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате труда	6 323	4 461
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 395	376
	7 718	4 837
Всего прочих обязательств	9 790	6 762

19. Акционерный капитал и резервы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Количество зарегистрированных, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций, штук	705 168	705 168
Номинальная стоимость одной акции, рублей	307,02	307,02
Номинальная стоимость акционерного капитала	216 501	216 501
Корректировка на гиперинфляцию	127 456	127 456
Всего акционерного капитала	343 957	343 957

Корректировка на гиперинфляцию связана с применением МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», в соответствии с которым взносы в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, были скорректированы для отражения изменения покупательной способности рубля.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих годовых собраниях акционеров Банка.

В 2016 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

В 2015 году Банк осуществил выплату дивидендов в размере 16 рублей на одну акцию. Общая сумма выплаченных дивидендов составила 11 285 тыс. руб.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2016 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 263 310 тыс. рублей (2015 год: 0 рублей).

20. Корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний и принимающее стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством РФ и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Ахмедхаджаев Азим Исраилович – Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка «Асака»;
- Хайдаров Ахадбек Яхебекович – Заместитель Председателя Совета директоров, Председатель Правления акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк»;
- Гулямов Саидахрол Ганиевич – член Совета директоров, Руководитель представительства Государственного предприятия «Навоийский горно-металлургический комбинат» в городе Ташкент;
- Саидахмедов Фахритдин Анварович – член Совета директоров, Генеральный директор НКЭИС «Узбекинвест»;
- Курамбаев Азамат Каримбаевич – член Совета директоров, Директор Департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Мустафаев Жахонгир Ибодуллаевич – член Совета директоров, Исполнительный Директор Фонда поддержки экспорта субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства Республики Узбекистан.

В 2016 году из состава Совета директоров вышли Касимов Рустам Кодиржанович, Норинбаев Ойбек Кабилжанович, Раимжонов Рустамжон Каримжонович и новыми членами Совета Директоров были избраны Хайдаров Ахадбек Яхебекович, Курамбаев Азамат Каримбаевич.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка). Совет директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Правления Банка входят:

- Гулямов Расулжан Тахирович - Председатель Правления;
- Газина Аннэта Николаевна - Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
- Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

В 2016 году из состава Правления вышел Абдукахаров Тимур Владимирович.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений, подразделений, ответственных за внутренний контроль и управление рисками, за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров, Правления, определения полномочий Председателя Правления Банка, полномочий, подотчетности и ответственности всех структурных подразделений Банка, работников соответствует характеру и масштабу требований Банка России к системе внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка. Систему внутреннего контроля составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- структурные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба);
 - ответственного работника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные структурные подразделения и ответственные работники в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов и принципов поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров, Председателя Правления и Правления.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Эффективная организация процесса управления рисками, рассматривается как один из основных факторов обеспечения эффективности управления активами и пассивами.

Кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование мер по предотвращению рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем структурным подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Система управления рисками в Банке позволяет осуществлять стратегическое управление рисками и оперативное управление или координацию действий органов управления и структурных подразделений Банка по направлениям деятельности, а также организуется с целью своевременного выявления и идентификации угрозы финансовой устойчивости Банка, определения степени ее опасности, выбора способов реагирования, а в случае необходимости - принятия адекватных мер, мониторинга угрозы или совокупности угроз.

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

- определения риска (значимого риска; зоны риска);
- распределения полномочий и ответственности между участниками системы управления рисками;
- разработки основных методов (техник и способов) идентификации/выявления, оценки, мониторинга и контроля за рисками;
- установления системы лимитов по рискам и методов их снижения;
- определения системы формирования отчетности по рискам и порядка контроля и информирования органов управления.

В целях взаимодействия органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления основными банковскими рисками внутренними документами предусмотрено распределение полномочий, определен порядок проведения процедур по оценке банковских рисков, мониторинга значений показателей рисков, исправления непредвиденных ситуаций и пересмотра контрольных величин (лимитов), устанавливаемых в процессе оперативного, текущего и долгосрочного управления банковскими ресурсами.

Совет директоров определяет стратегические цели и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает основные процедуры внутреннего контроля, осуществляет контроль за соответствием уровня рисков, принимаемых Банком, характеру и масштабам деятельности, разрабатывает мероприятия в случаях превышения предельно допустимого уровня риска. Совет директоров одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, а также контролирует соблюдение Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Правление Банка внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, рассматривает документы по вопросам организации управления рисками, рассматривает и утверждает предельные значения лимитов, уровень принимаемых банковских рисков по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает мероприятия, обеспечивающие эффективность оценки рисков и соблюдение утвержденных лимитов (размеров) по соответствующим видам банковских рисков.

Председатель Правления организует эффективную систему контроля за рисками, рассматривает результаты оценки уровня рисков и эффективности качества управления рисками, принимает меры по поддержанию рисков на допустимом уровне.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») реализует политику Банка по проведению активных и пассивных операций и обеспечивает поддержание кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности на допустимых уровнях. КУАП создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденного Правлением.

Кредитный комитет определяет основные направления кредитной политики Банка, координирует и регулирует кредитную деятельность в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами, а также проводит оценку кредитных рисков. Кредитный комитет создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Кредитном комитете, утвержденного Правлением.

Служба управления рисками осуществляет общее управление значимыми и иными рисками, а также осуществляет регулярный контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию оценки рисков и осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, а также осуществляет портфельный анализ рисков. Управление осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов, подготовки отчетов об уровне всех значимых и основных рисков, включая кредитный и рыночный риски, риск ликвидности и операционные риски, которые ежемесячно доводятся до сведения Правления и ежеквартально до Совета директоров. Руководитель Службы управления рисками подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. По направлениям деятельности осуществляют постоянный мониторинг в процессе управления основными банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Служба управления рисками анализирует как внешние, так и внутренние факторы риска, уделяя особое внимание выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем получения отчетов от структурных подразделений с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

В период с 3 ноября 2015 года по 31 декабря 2015 года ввиду снижения величины собственных средств (капитала) значение норматива «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)» было превышено.

Для нормализации финансового состояния Банк направил в Банк России ходатайство о включении субординированного депозита «Узнацбанка» в состав собственных средств (капитала). Банк России одобрил ходатайство Банка о подтверждении условий договора субординированного депозита и включении его в состав собственных средств 31 декабря 2015 года.

В связи с этим по состоянию на 1 января 2016 года Банк устранил причины нарушений норматива «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)».

21. Управление рисками

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска, за исключением депозитов, размещенных другими кредитными организациями в Банке и выступающих обеспечением по выданным кредитам.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Денежные и приравненные к ним средства	2 820 614	1 778 529
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	198 578	122 308
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 331	11 444
Счета и депозиты в банках	487 423	559 052
Кредиты, выданные клиентам	3 349 402	3 970 680
Прочие финансовые активы	2 049	1 722
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	<u>6 870 397</u>	<u>6 443 735</u>

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств ограничен их величиной, представленной в примечании 23. Указанные обязательства включают неиспользованные кредитные лимиты, выданные гарантии и открытые аккредитивы.

Кредитный риск является значимым для Банка. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения, а также процедуры, включающие установление и соблюдение лимитов концентрации кредитного риска. В Банке действует Кредитный комитет, который осуществляет активный мониторинг кредитного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Отдел кредитов и гарантий, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом кредитов и гарантий. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом в зависимости от специфики риска.

Отдел мониторинга кредитов проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

В настоящее время Банк не ведёт деятельность по предоставлению кредитов физическим лицам, не связанным с Банком.

Помимо анализа заемщиков, Управление кредитования проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов, в случае необходимости.

В отношении кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты в сумме 2 861 157 тыс. руб. выданы автодилерам, которые являются экономически взаимосвязанными (2015 год: 2 870 595 тыс. руб.). По данным кредитам Банком получены поручительства от имени крупного производителя транспортных средств, обеспеченные гарантийными депозитами, размещенными в Банке.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 13.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой валютной позиции, сроков изменения процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	9,2%	-	-	1,9%	-	-
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	6,5%	-	-	7,0%	-	-
Счета и депозиты в банках	-	8,0%	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,4%	2,0%	-	14,3%	5,0%	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	7,5%	1,2%	3,5%	8,5%	1,5%	3,2%
- Текущие счета	3,8%	-	-	3,7%	0,3%	0,3%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	9,0%	5,0%	-	12,0%	5,0%	-
Субординированные займы	-	11,7%	-	-	12,2%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 896	(6 652)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 896)	6 652

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 293 747	1 507 078	23 024	9 070	2 832 919
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	198 578	-	-	-	198 578
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 331	-	-	-	12 331
Счета и депозиты в банках	-	474 067	13 356	-	487 423
Кредиты, выданные клиентам	560 353	2 789 049	-	-	3 349 402
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	8 052	-	-	-	8 052
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	6 341	-	-	-	6 341
Всего активов	2 167 739	4 770 194	36 380	9 070	6 983 383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	1 123 591	3 559 294	25 244	5 483	4 713 612
Текущие счета и депозиты клиентов	137 619	862 332	902	253	1 001 106
Субординированный займ	-	427 631	-	-	427 631
Прочие обязательства	8 892	777	121	-	9 790
Всего обязательств	1 270 102	4 850 034	26 267	5 736	6 152 139
Чистая позиция	897 637	(79 840)	10 113	3 334	831 244

В таблице выше открытая валютная позиция по долларам США рассчитана на основании цифр финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и отличается существенным образом от открытой валютной позиции по долларам США, рассчитанной на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, используемой для целей нормативного регулирования и пруденциального надзора. По состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов открытая валютная позиция, рассчитанная на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует требованиям, установленным Банком России. Для закрытия короткой открытой валютной позиции Банк может конвертировать в прочие валюты остатки денежных и приравненных к ним средств.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 068 388	692 778	27 192	11 835	1 800 193
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	122 308	-	-	-	122 308
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	11 444	-	-	-	11 444
Счета и депозиты в банках	-	525 165	33 887	-	559 052
Кредиты, выданные клиентам	612 130	3 358 550	-	-	3 970 680
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	8 891	-	-	-	8 891
Прочие активы	8 413	-	-	-	8 413
Всего активов	1 831 574	4 576 493	61 079	11 835	6 480 981
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	861 958	3 369 028	44 889	7 289	4 283 164
Текущие счета и депозиты клиентов	172 514	781 560	1 036	121	955 231
Субординированный займ	-	549 898	-	-	549 898
Прочие обязательства	6 153	516	93	-	6 762
Всего обязательств	1 040 625	4 701 002	46 018	7 410	5 795 055
Чистая позиция	790 949	(124 509)	15 061	4 425	685 926

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016 год	2015 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 387	(9 960)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(809)	1 205

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В 2015 году произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2016 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком исполнения не более 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

	Требование	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	42,4%	87,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	132,7%	137,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	59,8%	80,3%

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарный отток денежных средств, указанный в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	1 820 805	62 818	535 208	2 374 723	4 793 554	4 713 612
Текущие счета и депозиты клиентов	390 813	1 407	544	707 414	1 100 178	1 001 106
Субординированный займ	-	-	12 131	642 963	655 094	427 631
Прочие финансовые обязательства	2 072	-	-	-	2 072	2 072
Забалансовые обязательства						
Гарантии и аккредитивы	11 254	-	-	-	11 254	-
Всего обязательств	2 224 944	64 225	547 883	3 725 100	6 562 152	6 144 421

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	1 164 880	4 557	378 715	2 852 791	4 400 943	4 283 164
Текущие счета и депозиты клиентов	168 546	9 001	86 452	801 946	1 065 945	955 231
Субординированный займ	-	-	36 487	875 086	911 573	549 898
Прочие финансовые обязательства	1 925	-	-	-	1 925	1 925
Забалансовые обязательства						
Гарантии и аккредитивы	62 463	-	-	-	62 463	-
Всего обязательств	1 397 814	13 558	501 654	4 529 823	6 442 849	5 852 681

В таблицах ниже представлены договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой через прибыль или убыток, которые имеют срок погашения в 2021 году, но представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основании предположения руководства о возможности их реализации в обычных условиях деятельности в течение 1 месяца.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Ниже приведен анализ сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Довостребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	2 829 886	3 033	-	-	-	-	-	2 832 919
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-	-	-	-	-	198 578	198 578
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 331	-	-	-	-	-	-	12 331
Счета и депозиты в банках	-	78 294	305 292	103 837	-	-	-	487 423
Кредиты, выданные клиентам	-	1 870	14 541	764 863	2 568 128	-	-	3 349 402
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	8 052	-	-	-	-	8 052
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	2 829	-	547	-	-	-	2 965	6 341
Всего активов	2 845 046	83 197	328 432	957 037	2 568 128	-	201 543	6 983 383
Счета и депозиты банков	1 816 921	62 210	22 327	505 207	2 306 947	-	-	4 713 612
Текущие счета и депозиты клиентов	390 810	1 407	-	509	608 380	-	-	1 001 106
Субординированный займ	-	-	-	-	427 631	-	-	427 631
Прочие обязательства	2 072	6 323	1 395	-	-	-	-	9 790
Всего обязательств	2 209 803	69 940	23 722	505 716	3 342 958	-	-	6 152 139
Чистая позиция	635 243	13 257	304 710	451 321	(774 830)	-	201 543	831 244

Ниже приведен анализ сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Довостребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	1 800 193	-	-	-	-	-	-	1 800 193
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-	-	-	-	-	122 308	122 308
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	11 444	-	-	-	-	-	-	11 444
Счета и депозиты в банках	241 371	92 294	126 007	99 380	-	-	-	559 052
Кредиты, выданные клиентам	-	5 332	176 575	386 362	3 098 805	303 606	-	3 970 680
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	8 891	-	-	-	-	8 891
Прочие активы	5 499	-	-	-	-	-	2 914	8 413
Всего активов	2 058 507	97 626	311 473	485 742	3 098 805	303 606	125 222	6 480 981
Счета и депозиты банков	1 161 623	-	349 613	-	2 771 928	-	-	4 283 164
Текущие счета и депозиты клиентов	166 228	-	58 950	-	730 053	-	-	955 231
Субординированный займ	-	-	-	-	549 898	-	-	549 898
Прочие обязательства	5 833	-	929	-	-	-	-	6 762
Всего обязательств	1 333 684	-	409 492	-	4 051 879	-	-	5 795 055
Чистая позиция	724 823	97 626	(98 019)	485 742	(953 074)	303 606	125 222	685 926

22. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляли 5,0%, 6% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 – 6,0%, а Н1.0 – 8,0%.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Основной капитал	264 517	261 556
Базовый капитал	264 517	261 556
Дополнительный капитал	881 095	728 827
Собственные средства (капитал)	1 145 612	990 383
Активы, взвешенные с учетом риска	2 689 381	2 830 320
Норматив Н1.1 (%)	9,8	9,2
Норматив Н1.2 (%)	9,8	9,2
Норматив Н1.0 (%)	42,6	35,0

23. Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, краткосрочные.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года условные обязательства кредитного характера представлены гарантиями и аккредитивами в сумме 11 254 тыс. руб. согласно договору (2015 год: 62 463 тыс. руб.). Данные суммы представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Данные условные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения и поэтому они не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

24. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Операции со связанными сторонами

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала в 2016 году включало в себя только краткосрочную фиксированную часть оплаты труда в сумме 14 272 тыс. рублей (2015 год: 10 899 тыс. рублей).

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	9 670	0,0%	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	3 917	9,5%
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	-	-	(457)	-
Счета и депозиты банков						
- <i>Корреспондентские счета</i>	(54 857)	0,0%	(115 449)	3,5%	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	(1 045 905)	6,0%	(505 207)	1,5%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- <i>Текущие счета</i>	-	-	(22 025)	0,0%	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	-	-	(608 380)	5,0%	-	-
Субординированный займ	(427 631)	11,7%	-	-	-	-

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	14 001	0,0%	40 766	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	5 513	9,5%
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	-	-	(184)	-
Счета и депозиты банков						
- <i>Корреспондентские счета</i>	(165 986)	3,5%	(63 853)	3,9%	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	(699 696)	6,8%	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- <i>Срочные депозиты</i>	-	-	(730 052)	5,0%	-	-
Субординированный займ	(549 898)	12,2%	-	-	-	-
Прочие обязательства	(1 499)	-	(1 225)	-	-	-

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 и 2015 годы были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2016 год			2015 год		
	Материн-ское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления	Материн-ское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления
Процентные доходы	-	-	585	-	485	559
Процентные расходы	(61 843)	(36 989)	-	(78 380)	(47 861)	-
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам			(273)	-	-	(135)

Операции со связанными сторонами преимущественно заключаются на рыночных условиях.

26. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов справедливая стоимость финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и относится к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением остатков, размещенных и привлеченных от банков, справедливая стоимость которых относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением финансовых инструментов, приведенных в таблице ниже:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная переоценка	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная переоценка
Финансовые активы						
Кредиты, выданные клиентам	3 349 402	3 340 321	(9 081)	3 970 680	3 970 680	-
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(4 713 612)	(4 710 247)	3 365	(4 283 164)	(4 072 498)	210 666
Субординированный займ	(427 631)	(491 984)	(64 353)	(549 898)	(549 898)	-

Справедливая стоимость финансовых инструментов, приведенная в таблице выше, была определена путем дисконтирования договорных денежных потоков с использованием следующих основных допущений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

- рыночная ставка по кредитам, выданным клиентам, определялась на основании среднерыночных ставок за декабрь, опубликованных Банком России с учетом вида, срочности и валюты кредита;
- рыночная ставка по счетам и депозитам банков, выраженным в иностранной валюте, определена на уровне 8% за исключением депозитов, размещенных в качестве обеспечения поручительств по кредитам автодилерам, по которым рыночная стоимость соответствует их балансовой стоимости;
- рыночная ставка по субординированному кредиту определена на уровне 7,7% годовых.

В течение 2016 и 2015 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3.

Г-н Р.Т. Гулямов
 Председатель Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер