



**Общество с ограниченной ответственностью
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»**

**Финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ВНЕШНЕТОРГОВОГО
ФИНАНСИРОВАНИЯ»,
составленная в соответствии с МСФО
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

г. Краснодар



Содержание

| | |
|---|-----|
| Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года..... | 4 |
| Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года | 5 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года..... | 6 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года..... | 7 |
| 1. Основная деятельность | 8 |
| 2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность | 9 |
| 3. Основы представления отчетности..... | 9 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 19 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 51 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 51 |
| 7. Средства в других банках | 52 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность | 54 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи..... | 60 |
| 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 60 |
| 11. Инвестиции в ассоциированные организации..... | 61 |
| 12. Гудвил..... | 61 |
| 13. Инвестиционная недвижимость..... | 61 |
| 14. Прочие активы | 61 |
| 15. Основные средства | 62 |
| 16. Средства других банков..... | 69 |
| 17. Средства клиентов..... | 69 |
| 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... | 70 |
| 19. Выпущенные долговые ценные бумаги | 71 |
| 20. Прочие заемные средства | 72 |
| 21. Прочие обязательства..... | 72 |
| 22. Резервы под обязательства и отчисления..... | 72 |
| 23. Уставный капитал..... | 72 |
| 24. Эмиссионный доход..... | 79 |
| 25. Прочие фонды..... | 79 |
| 26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]..... | 80 |
| 27. Процентные доходы и расходы..... | 84 |
| 28. Комиссионные доходы и расходы | 85 |
| 29. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 86 |
| 30. Прочие операционные доходы..... | 87 |
| 31. Административные и прочие операционные расходы..... | 87 |
| 32. Налоги на прибыль | 88 |
| 33. Прибыль/[Убыток] на долю..... | 93 |
| 34. Дивиденды..... | 93 |
| 35. Вознаграждения работникам и пенсионные планы | 93 |
| 36. Сегментный анализ | 93 |
| 37. Управление финансовыми рисками..... | 93 |
| 38. Управление капиталом..... | 111 |
| 39. Условные обязательства и производные финансовые инструменты | 115 |
| 40. Производные финансовые инструменты..... | 116 |
| 41. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 116 |
| 42. Операции со связанными сторонами..... | 120 |
| 43. Приобретения и выбытия..... | 128 |
| 44. События после отчетной даты..... | 128 |
| 45. Доля меньшинства..... | 128 |
| 46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства..... | 128 |

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство также несет ответственность за:
 - разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
 - ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
 - ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
 - принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
 - выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, утверждается очередным Общим собранием участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и подписана от имени Банка 07 апреля 2017 года.

**Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**


А.С. Коломыц

**Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**


М.О. Чижов





ВНЕШФИНБАНК

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

тыс. руб.

| | Примечание | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 234 651 | 323 880 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 13 180 | 7 352 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 6 | 526 164 | 15 067 |
| Средства в других банках | 7 | 130 596 | 200 000 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 708 941 | 506 481 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 836 479 | 874 344 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 10 | 0 | 0 |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 11 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 14 | 16 533 | 116 179 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 32 | 5 702 | 4 432 |
| Отложенный налоговый актив | 32 | 38 857 | 13 050 |
| Основные средства | 15 | 12 704 | 13 799 |
| Нематериальные активы | 15 | 7 319 | 6 201 |
| Инвестиционная недвижимость | 13 | 0 | 0 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | 0 | 0 |
| Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | 0 | 0 |
| Итого Активов: | | 2 531 126 | 2 080 785 |
| Обязательства и собственные средства | | | |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 16 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 17 | 1 859 381 | 1 628 285 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 21 077 | 13 867 |
| Прочие заемные средства | 20 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 21 | 29 812 | 6 159 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 32 | 14 977 | 404 |
| Отложенное налоговое обязательство | 32 | 33 274 | 17 022 |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | 0 | 0 |
| Итого обязательств: | | 1 958 521 | 1 665 737 |
| Собственные средства | | | |
| Уставный капитал | 23 | 181 617 | 181 617 |
| Эмиссионный доход | 24 | 0 | 0 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 63 613 | (6 774) |
| Фонд переоценки основных средств | 15, 25 | 0 | 0 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 25 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода | 26 | 87 171 | 32 243 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 26 | 240 204 | 207 962 |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала): | | 572 605 | 415 048 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала): | | 2 531 126 | 2 080 785 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature

А.С.Коломыц

М.О.Чижов



ВНЕШФИНБАНК

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

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

| | | тыс. руб. | |
|--|---------------|------------------|------------------|
| Наименование статьи | Примечание | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
| Процентные доходы | 27 | 214 832 | 136 337 |
| Процентные расходы | 27 | (116 270) | (48 775) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 98 562 | 87 562 |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 7, 8 | 83 417 | (29 299) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 181 979 | 58 263 |
| Чистые непроцентные доходы | | 147 286 | 95 559 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 | 32 513 | 731 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | (1 656) | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 18 551 | 63 270 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (4 940) | 4 934 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 28 | 197 089 | 31 799 |
| Комиссионные расходы | 28 | (94 271) | (5 175) |
| Доходы / (расходы) по активам, размещенным по ставкам ниже (выше) рыночных | 8 | 0 | 0 |
| Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных | | 0 | 0 |
| Операционные доходы | | (78 881) | 1654 |
| Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 9 | 0 | 0 |
| Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения | 10 | 0 | 0 |
| Изменение резерва по оценочным обязательствам | | (79 170) | 0 |
| Прочие операционные доходы | 30 | 289 | 1 654 |
| Чистые доходы (расходы) | | 250 384 | 155 476 |
| Операционные расходы | | (141 801) | (114 592) |
| Административные и прочие операционные расходы | 31 | (141 801) | (114 592) |
| Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения | | 0 | 0 |
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | 26, 32 | 108 583 | 40 884 |
| (Расходы) / возмещение по налогу на прибыль | 26, 32 | (21 510) | (8 641) |
| Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения | | 98 | 0 |
| Прибыль / (убыток) за период | | 87 171 | 32 243 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | 56 308 | 0 |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 70 386 | 0 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | (14 078) | 0 |
| Итого совокупный доход (убыток) за период | | 143 479 | 32 243 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature

А.С.Коломыц

М.О.Чижов



ВНЕШФИНБАНК

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 годОтчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016
года.

| Наименование статьи | Примечание | тыс. руб. | |
|---|------------|------------------|------------------|
| | | 2016 | 2015 |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 27 | 209 394 | 137 948 |
| Проценты уплаченные | 27 | (116 271) | (48 683) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 30 857 | 731 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 18 551 | 63 270 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| Комиссии полученные | 28 | 197 089 | 31 799 |
| Комиссии уплаченные | 28 | (94 271) | (5 175) |
| Прочие операционные доходы | 30 | 289 | 1 654 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 31 | (142 338) | (115 425) |
| Уплаченный налог на прибыль | 32 | (959) | (3 038) |
| Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 102 341 | 63 081 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | (5 828) | (4 567) |
| Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток) | | (511 097) | (15 067) |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках | 7 | 69 404 | (130 000) |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности | 8 | (212 099) | (177 613) |
| Чистый (прирост) / снижение по прочим активам | 14 | 176 319 | (83 383) |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков | 16 | 0 | 0 |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов | 17 | 231 096 | 1 293 921 |
| Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам | 21 | 23 653 | 4 023 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности | | (126 211) | 950 395 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" | | 37 865 | (874 344) |
| Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" | | (1 656) | 0 |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения" | | 0 | 0 |
| Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения" | | 0 | 0 |
| Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств | | 0 | 0 |
| Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств | | 0 | 0 |
| Приобретение основных средств | 15 | (2 012) | (66 459) |
| Выручка от реализации основных средств | 15 | 1 632 | (6 957) |
| Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам | 15 | (1 118) | (3 368) |
| Приобретение объектов инвестиционной недвижимости | | 0 | 0 |
| Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности | | 0 | 0 |
| Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности | | 34 711 | (951 128) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Взносы участников в уставный капитал | 23 | 0 | 0 |
| Приобретение собственных долей, выкупленных у участников | | 0 | 0 |
| Продажа собственных долей, выкупленных у участников | | 0 | 0 |
| Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам | 19 | 7 211 | (42 686) |
| Привлечение прочих заемных средств | | 0 | 0 |
| Возврат прочих заемных средств | | 0 | 0 |
| Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| Прочие выплаты участникам | | 0 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности | | 41 922 | (993 814) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | (4 940) | 4 934 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (89 229) | (38 485) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 323 880 | 362 365 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 234 651 | 323 880 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С.Коломыйц

М.О.Чижов



ВНЕШФИНБАНК

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

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

тыс. руб.

| Наименование статьи | Номер примечания | Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации | | | | |
|----------------------------|------------------|--|--------------------------|------------|-------------------------------|---------|
| | | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Переоценка | Накопленная прибыль (дефицит) | Капитал |
| Остатки на 01.01.2015 | 24 | 181 617 | 0 | 0 | 207 961 | 389 578 |
| Внесение долей участниками | 24 | 0 | 32 243 | -6 774 | 6 775 | 32 244 |
| Остатки на 31.12.2015 | 24 | 181 617 | 32 243 | -6 774 | 214 736 | 421 822 |
| Внесение долей участниками | 24 | 0 | 87 171 | 70 387 | -6 775 | 150 783 |
| Остатки на 31.12.2016 | 24 | 181 617 | 119 414 | 63 613 | 207 961 | 572 605 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С.Коломыц

М.О.Чижов



1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Основная информация о Банке:

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» |
| Сокращенное наименование | ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» |
| Регистрационный номер, дата регистрации Банком России | 3173, 05 декабря 1994г. |
| Основной государственный регистрационный номер | 1020500003919, 24 декабря 2002 |
| ИНН | 0541016015 |
| Лицензии | № 3173 от 11.03.2013 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 3173 от 11.03.2013 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. |
| Участие в системе страхования вкладов | Регистрационный номер 610 от 10.02.2005 |

На момент составления настоящей отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее Банк) является обществом с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован в Российской Федерации и работает на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет обособленных подразделений на территории иностранного государства.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его органов управления, располагающихся по адресу: 350000, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров/ул. Гимназическая, дом № 61/42.

По состоянию на 01.01.2017 Банк имеет два обособленных подразделения:

-Кредитно-кассовый офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое наименование: ККО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 115184, Российская Федерация, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2

-Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде,



сокращенное наименование: ККО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Вологде, адрес: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.47.

В отчетном периоде наименование, место нахождения и адрес Банка, а также его структурных подразделений не изменялись.

Отчетным периодом является 2016 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Настоящая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей годовой отчетности тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

Свою деятельность Банк основывает на принципах надежности, качества, честного ведения бизнеса и высокой корпоративной культуры. Основные усилия Банка направлены на проведение взвешенной политики в области управления рисками, развитие качественного комплексного банковского обслуживания клиентов и соблюдение их интересов, расширение спектра банковских услуг, внедрение передовых банковских технологий, дальнейшее развитие материально-технической базы Банка, повышение надежности и инвестиционной привлекательности Банка.

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть изменена после ее выпуска.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Банк традиционно уделяет пристальное внимание мониторингу факторов внешней среды в целях нивелирования возникающих угроз, равно как и использования открывающихся возможностей для ускорения развития и роста прибыли.

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

2016 год ознаменовался началом выхода российской экономики из рецессии. Отток капитала из России замедлился, а прибыль российских компаний выросла на 14%, несмотря на продолжающееся снижение ВВП в реальном выражении. Российский фондовый и валютный рынки подошли к началу 2017 года в довольно оптимистичном состоянии, чему способствует стабилизация цен на нефть и надежда на улучшение отношений с Западом.

Одним из достижений 2016 года стало ослабление инфляционного давления на экономику России. Впервые за последние пять лет в стране даже был зафиксирован короткий момент незначительной дефляции в 2016 году. Так, в течение первой недели августа потребительские цены снизились на 0,1%. Предыдущий случай дефляции было зарегистрирован в сентябре 2011 года.

Ожидается, что в отсутствие значительных внешних шоков и без неприятных сюрпризов со стороны правительства в предвыборный год в 2017 году регулятору будет под силу впервые в своей истории добиться целевого показателя инфляции – 4% годовых. Эта цель была изначально определена ЦБ РФ в конце 2014 года, когда регулятор завершил переход к плавающему курсу рубля. Для сравнения, в 2015 году темпы роста потребительских цен в России составили 12,9%.

Рубль в 2016 году стал одной из самых сильных мировых валют, прибавив по отношению к доллару более 16%. Этому в немалой степени способствовала умеренно

жесткая денежно-кредитная политика Банка России и существенное повышение цен на нефть. К концу 2016 года, более квартала рубль демонстрировал небывало низкую волатильность по отношению к доллару и достаточно серьезный рост по отношению к евро. Процентные ставки в России остаются выше большинства зарубежных аналогов, хотя и снижаются в последнее время и продолжают снижаться в обозримой перспективе.

Благодаря росту цен на нефть рублевый индекс ММВБ сумел обновить свой исторический максимум, а долларовый индекс РТС восстановился к уровням двухлетней давности.

Впервые за последние несколько лет Россия согласилась сократить добычу нефти на 300 тыс. баррелей в сутки, начиная с 2017 года. Это одно из условий соглашения, подписанного в начале декабря 2016 года между ОПЕК и другими странами-производителями нефти. Рынок надеется, что эта мера поможет решить проблему избытка предложения на мировом рынке, и эти ожидания уже поспособствовали росту цен на нефть. Все крупные нефтяные компании РФ пообещали придерживаться договоренностей. В России есть несколько крупных нефтедобывающих компаний, и большинство из них находятся под контролем государства.

Минфин России в 2016 году впервые с 2013 года разместил десятилетние еврооблигации на сумму \$3 млрд. Первое размещение состоялось в мае: тогда были проданы суверенные евробонды на сумму \$1,75 млрд. Второе размещение было в сентябре: на этот раз сумма составила \$1,25 млрд. Оба раза спрос превышал \$7 млрд., среди покупателей были инвесторы из Азии, Великобритании и США.

Минфин считает, что российские облигации по-прежнему популярны за рубежом, несмотря на санкции. Для комфорта иностранных инвесторов правительство обязалось не направлять полученную валюту лицам, включенным в санкционные списки ЕС и США. Размещение евробондов – наиболее простой способ пополнить государственный бюджет, отмечают аналитики.

Россия в 2016 году поднялась на 11 строчек в рейтинге Всемирного банка и Международной финансовой корпорации (IFC) Doing Business 2017, отражающем условия ведения бизнеса в стране, и заняла в нем на этот раз 40 место из 190 стран. В 2013 году Россия была на 92 месте в рейтинге, в 2014-м – занимала 62 место, и в 2015-м – 51-е место. По мнению Всемирного банка, России в уходящем году удалось существенно снизить бюрократическое давление на бизнес.

По данным ЦБ РФ, основные показатели деятельности банков России за 2016 год снизились:

- активы – на 3,5% (без учета валютного курса – прирост на 1,9%);
- кредиты экономике – на 6,9% (-2,4%);
- кредиты нефинансовым организациям – на 9,5% (-3,6%).

Вместе с тем заметным было оживление кредитования физических лиц: прирост за год составил 1,1% (+1,4%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%).

Увеличился в 1,4 раза объем МБК, предоставленных банкам - резидентам, портфель МБК, предоставленных банкам - нерезидентам, сократился в 1,8 раза. Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%, в основном за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги. За 2016 год вклады населения выросли на 4,2% (+9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1% (-2,8%). Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, сократился в 1,4 раза. В результате

удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах снизился с 6,5 до 3,4%, а средств Федерального Казначейства – с 0,5 до 0,4%.

По мнению ЦБ РФ весомым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций (соответственно 930 млрд. рублей и 192 млрд. рублей). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5%, или на 188 млрд. рублей (за 2015 год – на 33,4%, или на 1 352 млрд. рублей).

В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. Преимущественно на территории Краснодарского края. Таким образом, при анализе внешней среды деятельности Банка, следует принимать во внимание, что он подвержен влиянию общероссийских макроэкономических условий.

Краснодарский край является одним из наиболее экономически развитых и инвестиционно-привлекательных регионов России. Экономика края диверсифицирована: здесь хорошо представлены различные отрасли обрабатывающей промышленности, сельское хозяйство, строительство, транспорт, торговля, а также сфера услуг, в том числе курортно-рекреационный комплекс. Важной особенностью Краснодарского края с точки зрения деятельности Банка, является сравнительно высокий уровень развития малого и среднего бизнеса (ключевого клиентского сегмента Банка). Благодаря особенностям своей экономики Краснодарский край в меньшей степени страдает от ухудшения макроэкономических условий.

3. Основы представления отчетности

МСФО. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2016 год указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2017 года и на дату ее составления.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу с 1 января 2016 года:

– МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют

МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

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

– Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

– Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

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

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

- требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,

Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

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

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

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты»: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося

участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

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

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

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

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

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

-МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов,

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не

кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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

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

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

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

нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

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

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

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости

– Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки

уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Банк оценивает влияние вышеописанных новых стандартов и интерпретаций.

Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2015 год.

В сопоставимые данные за 2015 год изменения не вносились.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк не имеет дочерних организаций.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно над другими организациями и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие

различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и

подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с

использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

или

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

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

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

или

- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе “Средств в других банках”.

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) (“овернайт”) может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро (за исключением 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”), произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав “Средств в других банках”.

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая

рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

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

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на

справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

По строке «Средства в других банках» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Учтенные векселя банк классифицирует в категорию «Предоставленные кредиты и авансы», если вексель приобретен у векселедателя и отсутствуют намерения продавать вексель (отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя) в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с даты приобретения. Мотивированное суждение, указанное в настоящем абзаце, формируется ответственным работником банка путем включения информации о приобретенных векселях, числящихся в балансе банка по МСФО на отчетную (промежуточную отчетную) дату, в соответствующую вспомогательную трансформационную таблицу.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Под крупным кредитом Банк признает кредит, суммой свыше 5 % капитала Банка.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег, в том числе по просроченным кредитам и отнесенным Банком к 4-5 группам риска;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты на балансе Банка по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Стоимость кредитов до востребования, кредита групп 4-5 отражается в балансе по МСФО по первоначальной стоимости за исключением обесценения. Причем, резервы по ним не пересчитываются, а доходы признаются по российскому учету.

Просроченные проценты по МСФО не признаются и восстанавливаются с доходов. В этой связи и происходит восстановление резервов по указанной статье Банка.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность, в размере, регламентированном Положением Банка России 254-П по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Сумма кредита, по которой есть предположение о невозможности взыскания - вычитается и кредитного портфеля.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При расчете сумм корректировок по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Банк руководствуется следующим алгоритмом:

1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n),$$

где PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

k – номер соответствующего потока денег по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) (например, транш процентов, транш основного долга и др.);

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита).

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

n – период дисконтирования;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату соответствующего (k – го) потока денег.

Все кредиты банка классифицируются как рыночные (т.е. соответствует конкретному рыночному спросу и рыночному предложению по определенному клиенту на определенную дату выдачи ссуды).

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

Сумма корректировки стоимости кредита на отчетную дату определяется как разница между новой амортизированной (справедливой) стоимостью и фактической ссудной задолженностью на отчетную дату.

Сумма корректировки отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Процентные доходы".

3) начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату.

После корректировки стоимости кредита проценты на отчетную (промежуточную отчетную) дату начисляются от новой первоначальной справедливой стоимости кредита по рыночной ставке процента, примененной для определения новой первоначальной справедливой стоимости.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрен один денежный поток (приток денег в дату погашения основного долга, когда заемщик уплачивает основной долг и проценты одним траншем), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле:

$$\Sigma\% = PV * (1 + i)^n - PV,$$

где $\Sigma\%$ - сумма процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), примененная для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита;

n – период начисления;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату отчетную (промежуточную отчетную) дату.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам: с даты выдачи кредита по первую дату платежа; с первой дату платежа по вторую дату платежа и т.д., с последней даты платежа до отчетной (промежуточной отчетной) даты по отчетную (промежуточную отчетную) дату и т.д., с учетом всех поступлений денежных средств.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие

убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

В процессе учета операций по покупке и продаже финансовых активов для каждой категории предусматривается использование даты расчетов, а не даты заключения сделки.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Обязательства банка группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью

продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью

продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории» оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39)). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения

этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен, установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

При первом применении МСФО любая начисленная переоценка по основным средствам по российским правилам бухгалтерского учета сторнируется.

В дальнейшем приобретенные и признанные в качестве актива основные средства отражаются по стоимости приобретения с учетом прямых затрат за вычетом накопленного износа.

Объекты основных средств, находящиеся в аренде (лизинге), отражаются отдельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В примечании указывается сумма незавершенной работы. Приобретение мебели и оборудования учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств в разрезе категорий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Из-за различий в трактовке «нематериальных активов» в российских и международных стандартах, Банк отражает возвратными проводками, учитываемые на расходах будущих периодов НМА. Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены внутри Банка.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО 16 р.44 на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Установлены следующие нормы амортизации основных средств по группам:

| Группа основных средств | Норма амортизации |
|---------------------------------|--------------------------------------|
| Здания | 2-4 % (по отдельным объектам до 20%) |
| Компьютеры и оргтехника | 20-34 % |
| Автотранспорт | 10-34 % |
| Мебель, офисное оборудование | 10-20 % |
| Прочее оборудование и имущество | 10-20 % |

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, указанного выше.

Разработка программного обеспечения

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

Нематериальный актив – затрат, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические

выгоды в размере, превышающем затраты. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Операционная аренда

Квалифицировать аренду на финансовую и операционную необходимо в зависимости от содержания операции, а не от формы контракта. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Суммы будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

- Не позднее одного года;
- От одного до пяти;
- После пяти.

Финансовая аренда

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

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная процентная ставка рассчитывается с помощью специальных компьютерных программ (например, с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД») (внутренняя ставка доходности) или «ЧИСТНВДОХ» (чистая внутренняя норма доходности)).

Банк принимает от юридических лиц срочные депозиты и депозиты до востребования в российских рублях и иностранной валюте.

В целях МСФО депозиты юридических лиц до востребования не дисконтируются посредством метода точного дисконтирования с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ПЭПС).

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму начисленных на отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

При условиях, предполагающих причисление процентов к сумме вклада, его стоимость является амортизированной и равна сумме по российскому балансу.

Срочные депозиты юридических лиц с причислением начисленных процентов отражены по амортизированной стоимости. Они пересчитаны посредством метода точного дисконтирования с использованием эффективной первоначальной процентной ставки, поскольку условиями договора не предусмотрено изменение процентной ставки.

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

В настоящем отчете все привлеченные заемные средства признаны Банком как рыночные.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с

применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

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

Банк формирует мотивированное суждение и применяет алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств по аналогии с выданными кредитами.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту понесения расходов.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Банком применяется изменения (ПКИ (IFRIC) 2 «Долевое участие в кооперативах и подобные финансовые инструменты») в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 32, опубликованные КМСФО 14.02.2008г., в части классификации чистых активов консолидируемых обществ в качестве капитала. При этом исходили из того, что выполняются все установленные МСФО (IAS) 32 требования, необходимые для классификации данных инструментов (требования участников о получении части чистых активов) в составе (собственных средств) капитала Банка:

- участники общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;

- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;

- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента);

- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

В результате указанных изменений доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Дивиденды

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

Доли, выкупленные у участников

Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников, при этом его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников Банка. В этом случае Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление, либо с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение двух месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Банк выплачивает действительную стоимость доли участника Банка за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером уставного капитала Банка. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход участника Банка из состава участников Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из состава участников Банка.

Отчуждение (продажа, иная уступка) участником Банка своей доли (ее части) третьим лицам допускается только с согласия участников Банка и Банка. Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан направить письменное извещение об этом остальным участникам Банка и Банку с указанием цены и других условий ее продажи.

Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника пропорционально размеру своих долей. В случае, если никто из участников Банка не воспользовался своим преимущественным правом покупки доли (части доли) участника в течение одного месяца со дня получения извещения, такое право переходит Банку.

В случае, если ни участники Банка, ни Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение одного месяца со дня их извещения о продаже доли (части доли) участником Банка, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка влечет ее недействительность.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных ранее участнику, уступившему долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в

уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан (физических лиц) и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства права умершего участника осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

При продаже доли (части доли) в уставном капитале Банка с публичных торгов в соответствии с федеральными законами, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Банка независимо от согласия Банка или его участников.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же

принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы

пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой предоставления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (31.12.2015 г. - 72,8827 рубля за 1 доллар США); 63,8111 рублей за 1 евро (31.12.2015 г. 79,6972 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.



Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

**Операции со связанными сторонами**

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

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | тыс. руб. | |
|--|----------------|----------------|
| | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 |
| Наличные средства | 14 336 | 103 322 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 67 627 | 22 944 |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях: | 243 078 | 108 385 |
| • Российской Федерации | 243 078 | 108 385 |
| • других стран | 0 | 0 |
| Резервы | (1 161) | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 323 880 | 234 651 |

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов Банка не имеется.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. в балансе Банка имеются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | тыс.руб. | |
|---|---------------|----------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2017 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 15 193 | 520 115 |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | (126) | 6 049 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 067 | 526 164 |



Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

тыс.руб.

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 |
|---|---------------|----------------|
| Российские государственные облигации | 0 | 126 002 |
| Муниципальные облигации | 0 | 19 305 |
| Облигации Банка России | 0 | 0 |
| Облигации Российских Банков | 0 | 187 591 |
| Корпоративные облигации | 15 067 | 193 266 |
| Векселя | 0 | 0 |
| Итого долговых ценных бумаг | 15 067 | 526 164 |
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировки | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок | 0 | 0 |
| Итого долевых ценных бумаг | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Итого производных финансовых инструментов | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 15 067 | 526 164 |

Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.01.2017 представлена в таблице:

| Эмитент | Вид ценной бумаги | Код ISIN ценной бумаги | Валюта ценной бумаги | Страна эмитента | Дата погашения | Справедливая стоимость, тыс.руб. |
|-------------------------------|-------------------|------------------------|----------------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| Минфин России | Облигации | RU000A0JX0J2 | RUB | Россия | 16.10.2019 | 76 878 |
| Минфин России | Облигации | RU000A0JWM07 | RUB | Россия | 16.09.2026 | 49 124 |
| Минфин Хакасии | Облигации | RU000A0JWXQ7 | RUB | Россия | 02.11.2023 | 19 305 |
| ПАО РОСБАНК | Облигации | RU000A0JX2D1 | RUB | Россия | 20.12.2026 | 55 404 |
| АО «Россельхозбанк» | Облигации | RU000A0JUW31 | RUB | Россия | 27.09.2024 | 53 118 |
| АО «Россельхозбанк» | Облигации | RU000A0JQK72 | RUB | Россия | 30.09.2024 | 53 137 |
| Внешэкономбанк | Облигации | RU000A0JS4Z7 | RUB | Россия | 17.02.2032 | 25 932 |
| ПАО «НК «Роснефть» | Облигации | RU000A0JX355 | RUB | Россия | 11.12.2026 | 54 615 |
| ПАО «Ростелеком» | Облигации | RU000A0JWTN2 | RUB | Россия | 10.09.2026 | 32 484 |
| VimpelCom Holdings B.V. | Облигации | XS0643183220 | USD | НИДЕРЛАНДЫ | 01.03.2022 | 13 800 |
| ALROSA Finance S.A. | Облигации | XS0555493203 | USD | ЛЮКСЕМБУРГ | 03.11.2020 | 34 684 |
| Polyus Gold International Ltd | Облигации | XS0922301717 | USD | ДЖЕРСИ | 29.04.2020 | 57 683 |
| ИТОГО: | | | | | | 526 164 |

Операции с иными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые ЦБ, ПФИ) в отчетном периоде Банк не производил.

Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

7. Средства в других банках

Межбанковские кредиты по состоянию на начало и на конец отчетного периода.

тыс. руб.

| Статьи | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|--------|------------|------------|
|--------|------------|------------|



| | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Депозиты в Банке России | 200 000 | 130 596 |
| Межбанковские кредиты | 0 | 0 |
| Прочее размещение | 0 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение | (0) | (0) |
| Итого средства в других банках | 200 000 | 130 596 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

тыс. руб.

| Статьи | За 2015 год | За 2016 год |
|---|-------------|-------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода | (0) | (0) |
| Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года | (0) | (0) |
| Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 |
| Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода | (0) | (0) |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

тыс.руб.

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | |
| - в российских банках | 200 000 | 130 596 |
| - в банках-нерезидентах стран ОЭСР | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 200 000 | 130 596 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 0 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение | (0) | 0 |
| Итого средств в других банках | 200 000 | 130 596 |

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

тыс.руб.

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск | 200 000 | 130 596 |
| Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения | 0 | 0 |
| Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения | 0 | 0 |
| Итого | 200 000 | 130 596 |

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.



По состоянию на 31 декабря 2016 года выданные Банком межбанковские кредиты представлены депозитами в Банке России и не имели обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозитов и средств в других банках, является его просроченный статус.

Таким образом, «Ссуды и средства, предоставленные банкам» на 01.01.2017 г. являются текущими, необесцененными, не имеют обеспечения и пересчитаны с учетом начисленных процентов.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Согласно р.9 МСФО 39 ссуды представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

| Статьи | тыс. руб. | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | Данные по РПБУ на 01.01.16 | Данные по РПБУ на 01.01.17 |
| Текущие кредиты | 562457 | 753712 |
| Векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0 |
| Просроченные кредиты | 1903 | 6163 |
| Просроченные проценты | 164 | 160 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (56371) | (45189) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 508153 | 714846 |

| Отчетная дата | тыс. руб. | | | | | | | |
|---------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|---|---|---|--------------------------|----------------|
| | Данные по балансу | Реклассификация процентов | Реклассификация резервов | Восстановление признанных процентов по РПБУ | Амортизация дисконта (процентная корректировка) | Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ | Создание резерва по МСФО | Данные по МСФО |
| 01.01.17 | 714846 | 0 | (0) | (160) | 2193 | 45189 | (53127) | 708941 |
| 01.01.16 | 508153 | 0 | 0 | (164) | (1172) | 56371 | (56707) | 506481 |

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. В расчете использована эффективная процентная ставка, за исключением кредитов, по которым предсказать потоки невозможно.

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 37.

| №№ п.п. | Категории заёмщиков | на 01 января 2016г. | |
|---------|--|--|---|
| | | амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.) | удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%) |
| | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 506481 | 100.00% |
| 1 | юридическим лицам | 534161 | 105,47% |
| 2 | физическим лицам | 20822 | 4,11% |
| 3 | предпринимателям | 8205 | 1,62% |



| | | | |
|---|---|---------|---------|
| 4 | векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0,00% |
| 5 | резервы | (56707) | -11,20% |

тыс. руб.

| №№ п.п. | Категории заёмщиков | на 01 января 2017г. | |
|------------|--|--|---|
| | | амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.) | удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%) |
| | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 708941 | 100,00% |
| 1 | юридическим лицам | 746536 | 105,30% |
| 2 | физическим лицам | 15532 | 2,19% |
| 3 | предпринимателям | 0 | 0,00% |
| 4 | векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0,00% |
| 5 | резервы | (53127) | -7,49% |

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму 2193 тыс. руб. (в 2015 года она оставила (1172 тыс. руб.)) и создан резерв (53127) тыс. руб. против прошлогоднего (56707) тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в валюте Российской Федерации, в других видах валют ссудной задолженность не имелось.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 37. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 41.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчет о прибылях и убытках.

тыс. руб.

| По состоянию | Резерв по РПБУ | Возвратная корректировка. Сторно РВП по РПБУ | Восстановление РВП по прочим активам (РПБУ) | Возвратная корректировка. Сторно РВПС ПО РПБУ | Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | Создание резерва по МСФО | Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО. | Резерв по МСФО |
|-------------------|----------------|---|---|--|---|--------------------------------|---|-------------------|
| За 2015 год | (61433) | (1055) | 31543 | (27795) | 56371 | (56707) | 29777 | (29299) |
| За 2016 год | 12269 | (31543) | 110293 | (56371) | 45189 | (53127) | 56707 | 83417 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

| | На 01.01.2016 | | На 01.01.2017 | |
|--|--|--------|--|--------|
| | Амортизированная стоимость, тыс. руб. | % | Амортизированная стоимость, тыс. руб. | % |
| Государственные органы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Органы субъектов РФ и муниципальные органы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Негосударственные организации | 534161 | 94,85% | 746 536 | 92,71% |
| Организации-нерезиденты | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Частные лица | 29 027 | 5,15% | 15 532 | 7,29% |



| | | | | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| Государственные органы иностранных государств | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 563 188 | 100 | 762 068 | 100 |

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2017г.:

| | тыс. руб. |
|---|-----------------------|
| | Задолженность по МСФО |
| Кредиты предпринимателям | 0 |
| Кредиты физическим лицам | 15 532 |
| Кредиты негосударственным организациям | 746 536 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | 0 |
| Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам | 0 |
| Векселя | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (53 127) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 708 941 |

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2016г.:

| | тыс. руб. |
|---|-----------------------|
| | Задолженность по МСФО |
| Кредиты предпринимателям | 8 205 |
| Кредиты физическим лицам | 20 822 |
| Кредиты негосударственным организациям | 534 161 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | 0 |
| Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам | 0 |
| Векселя | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (56 707) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 506 481 |

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2017г.:

| | тыс. руб. | |
|-----------------------------------|---------------|--------|
| | Сумма по МСФО | % |
| Государственные органы | 0 | 0,00% |
| Муниципальные органы власти | 0 | 0,00% |
| Предприятия энерго промышленности | 0 | 0,00% |
| Добывающая промышленность | 0 | 0,00% |
| Производство | 501910 | 65,86% |
| Предприятия торговли | 144916 | 19,02% |
| Пищевая промышленность | | 0,00% |
| Транспорт | 756 | 0,10% |
| Страхование | 0 | 0,00% |
| Финансы и инвестиции | 23998 | 3,15% |
| Услуги | 0 | 0,00% |
| Строительство | 0 | 0,00% |
| Сельское хозяйство | 10000 | 1,31% |



| | | |
|---|---------------|----------------|
| Частные лица | 15532 | 2,04% |
| Прочие | 64956 | 8,52% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) : | 762068 | 100,00% |

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2016г.:

тыс. руб.

| | Сумма по МСФО | % |
|---|----------------|------------|
| Государственные органы | 0 | 0,00% |
| Муниципальные органы власти | 0 | 0,00% |
| Предприятия энерго промышленности | 0 | 0,00% |
| Производство | 172 695 | 30,66% |
| Предприятия торговли | 237 535 | 42,18% |
| Пищевая промышленность | 620 | 0,11% |
| Транспорт | 6 792 | 1,21% |
| Страхование | 0 | 0,00% |
| Финансы и инвестиции | 66 724 | 11,85% |
| Строительство | 8 000 | 1,42% |
| Недвижимость | 0 | 0,00% |
| Сельское хозяйство | 50 000 | 8,88% |
| Частные лица | 20 822 | 3,70% |
| Прочие | 0 | 0,00% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) : | 563 188 | 100 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении.

Данные по МСФО на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

| | Кредиты органам субъектов РФ и муниципаль- ным органам | Потребительские кредиты | Кредиты негосудар- ственным организац. | Кредиты предпри- нимателям | Итого |
|---|--|----------------------------|---|----------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 2077 | 10512 | 0 | 12589 |
| Кредиты, обеспеченные: | 0 | 25108 | 1877703 | 0 | 1902811 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 1930 | 0 | 1930 |
| - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 1888 | 0 | 1888 |
| - недвижимостью | 0 | 8786 | 301963 | 0 | 310749 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 3374 | 615897 | 0 | 619271 |
| - прочими активами | 0 | 566 | 220000 | 0 | 220566 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 12382 | 736025 | 0 | 748407 |
| Всего кредитов (справочно) | 0 | 27185 | 1888215 | 0 | 1915400 |



Данные по МСФО на 01.01.2016г.:

тыс. руб.

| | Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам | Потребительские кредиты | Кредиты негосударственным организациям | Кредиты предпринимателям | Итого |
|---|--|-------------------------|--|--------------------------|---------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 5482 | 26000 | 0 | 31482 |
| Кредиты, обеспеченные: | 0 | 25319 | 721787 | 15159 | 762265 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 3300 | 0 | 3300 |
| - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 21143 | 0 | 21143 |
| - недвижимостью | 0 | 10451 | 11683 | 3190 | 25324 |
| - товарно-материальными ценностями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 1957 | 151578 | 4309 | 157844 |
| - прочими активами | 0 | 0 | 25922 | 3765 | 29687 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 12911 | 508161 | 3895 | 524967 |
| Всего кредитов (справочно) | 0 | 30801 | 747787 | 15159 | 793747 |

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.

| Вид имущества | Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г. | Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г. |
|-------------------|--|--|
| Недвижимость | 0 | 0 |
| Основные средства | 0 | 0 |
| Итого | 0 | 0 |

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по 10 крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

| Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент | Величина кредитного риска заемщика (КРЗ) | |
|---|--|-------------------------------------|
| | Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва) | Данные по МСФО (за вычетом резерва) |
| Общество с ограниченной ответственностью "ДОРСНАБ" | 245760 | |
| Группа | 220000 | 195095 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Торговый Дом "Виктория" | 183330 | 176695 |
| Общество с ограниченной ответственностью Винодельня "Юбилейная" | 36670 | 18400 |
| Группа | 191368 | 191368 |
| GAZ Capital S.A. | 66272 | 66272 |
| GPB Eurobond Finance PLC | 65979 | 65979 |
| GPN Capital S.A. | 59117 | 59117 |
| RZD Capital Plc | 154199 | 154199 |
| Группа | 153814 | 153814 |



| | | |
|--|---------------|--------------|
| Veb Finance plc | 128779 | 128779 |
| Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» | 25035 | 25035 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Питейный дом" | 133966 | 0 |
| Группа | 102210 | 0 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Автоматизированные системы и бюджетный консалтинг" | 92085 | 0 |
| Общество с ограниченной ответственностью "АСБК СОФТ" | 7128 | 0 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственный центр "РИФ" | 1420 | 0 |
| Общество с ограниченной ответственностью "ИнфоКонсалтинг" | 883 | 0 |
| Общество с ограниченной ответственностью "АСБК центр разработки" | 673 | 0 |
| Прочие | 21 | 0 |
| Группа | 96082 | 66660 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Долина" | 77182 | 47760 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Возрождение" | 9700 | 9700 |
| Общество с ограниченной ответственностью фирма "Сигма" | 9200 | 9200 |
| Rosneft International Finance Limited | 88414 | 88414 |
| Общество с ограниченной ответственностью "АПК Мильстрим-Черноморские вина" | 85532 | 30000 |

Данные на 01.01.2016г.:

тыс. руб.

| Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент | Величина кредитного риска заемщика (КРЗ) | |
|--|---|--|
| | Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва) | Данные по МСФО (за вычетом резерва) |
| Группа | 217719 | 217719 |
| GPB Eurobond Finance PLC | 77272 | 77272 |
| GAZ Capital S.A. | 76245 | 76245 |
| GNP Capital S.A. | 64202 | 64202 |
| Группа | 213845 | 176980 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Торговый Дом "Виктория" | 136224 | 127480 |
| Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма "Юбилейная" | 49500 | 49500 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Запорожское" | 28121 | 0 |
| Veb Finance plc | 144281 | 144281 |
| RZD Capital Plc | 114065 | 114065 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Регион Нафта Ресурс" | 112984 | 112984 |
| Общество с ограниченной ответственностью "АПК Мильстрим-Черноморские вина" | 112415 | 28800 |



| | | |
|---|-------|-------|
| Rosneft International Finance Limited | 96992 | 96992 |
| VimpelCom Holdings B.V. | 88234 | 88234 |
| Общество с ограниченной ответственностью "Питейный дом" | 79002 | 0 |
| MMC Finance Limited | 74413 | 74413 |

При наличии существенного расхождения между стоимостью по РПБУ И МСФО объясняется тем, что по МСФО не признаются денежным оттоком внебалансовые обязательства Банка.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обстоятельств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые для продажи. Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами. Эмитентами бумаг являются некредитные организации, зарегистрированные за пределами территории Российской Федерации.

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.01.2017 представлена в таблице:

| Эмитент | Вид ценной бумаги | Вид экономической деятельности эмитента | Код ISIN ценной бумаги | Валюта ценной бумаги | Страна эмитента | Дата погашения | Справедливая стоимость, тыс.руб. | ПКД, тыс.руб. |
|---------------------------------------|-------------------|---|------------------------|----------------------|-----------------|----------------|----------------------------------|---------------|
| Alfa Bond Issuance PLC | облигации | Финансовое посредничество | XS0620695204 | USD | ИРЛАНДИЯ | 28.04.2021 | 34 707 | 405 |
| VEB Finance plc | облигации | Финансовое посредничество | XS0800817073 | USD | ИРЛАНДИЯ | 05.07.2022 | 32 689 | 888 |
| Rosneft International Finance Limited | облигации | Финансовое посредничество | XS0861981180 | USD | ИРЛАНДИЯ | 06.03.2022 | 91 186 | 1 210 |
| MMC Finance DAC | облигации | Финансовое посредничество | XS1298447019 | USD | ИРЛАНДИЯ | 14.10.2022 | 68 490 | 848 |
| GPN Capital S.A. | облигации | Финансовое посредничество | XS0830192711 | USD | ЛЮКСЕМБУРГ | 19.09.2022 | 60 950 | 745 |
| Vimpelcom Holdings B.V. | облигации | Финансовое посредничество | XS0643183220 | USD | НИДЕРЛАНДЫ | 01.03.2022 | 69 001 | 1 505 |
| Metalloinvest Finance Ltd | облигации | Финансовое посредничество | XS0918297382 | USD | ИРЛАНДИЯ | 17.04.2020 | 64 542 | 692 |
| RZD Capital Plc | облигации | Финансовое посредничество | XS0919581982 | EUR | ИРЛАНДИЯ | 20.05.2021 | 68 380 | 1 324 |
| RZD Capital Plc | облигации | Финансовое посредничество | XS1041815116 | EUR | ИРЛАНДИЯ | 06.03.2023 | 88 059 | 2 887 |
| Alfa Holding Issuance Plc | облигации | Финансовое посредничество | XS1076087375 | EUR | ИРЛАНДИЯ | 10.06.2017 | 20 159 | 587 |
| GPB Eurobond Finance PLC | облигации | Финансовое посредничество | XS1084024584 | EUR | ИРЛАНДИЯ | 01.07.2019 | 67 679 | 1 276 |
| VEB Finance plc | облигации | Финансовое посредничество | XS0893212398 | EUR | ИРЛАНДИЯ | 21.02.2023 | 101 597 | 3 311 |
| Gaz Capital S.A. | облигации | Финансовое посредничество | XS1038646078 | EUR | ЛЮКСЕМБУРГ | 26.02.2021 | 69 040 | 1 939 |
| ИТОГО: | | | | | | | 836 479 | 17 617 |

Банк намерен удерживать долговые ценные бумаги, указанные выше, более 12 месяцев со дня их приобретения.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долевые ценные бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Гудвил

Банк не имеет дочерних компаний.

13. Инвестиционная недвижимость

Банк не имеет вложения в недвижимость, не используемую в основной деятельности.

14. Прочие активы

тыс. руб.

| РПБУ | Данные на 01.01.2016 | Данные на 01.01.2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| Наращенные процентные доходы | 92 | 2765 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 1548 | 3064 |
| Счета межфилиальных расчетов | 0 | 0 |
| Предоплата по налогам | 14 | 13232 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 115497 | 1905 |
| Операции с финансовыми инструментами | 0 | 0 |
| Незавершенные расчеты | 0 | 0 |
| Денежные средства с ограниченным правом использования | 0 | 0 |
| Прочее | 4573 | 748 |
| За вычетом резерва под обесценение | (33008) | (112027) |
| Итого прочих активов | 88 716 | (90313) |

Отрицательная расчетная величина прочих активов при первичной группировке данных бухгалтерского баланса по РСБУ для трансформации в МСФО возникла вследствие наличия в балансе РСБУ резерва по средствам, отраженным на внебалансовых счетах в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (гарантии выданные). После первичной группировки статей бухгалтерского баланса по РСБУ Банком произведены корректировки, которые отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

| Перегруппированные данные | Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ | Исключение межфилиальных расчетов | Переклассификация прочих налогов | Исключение наращенных доходов | Восстановление резервов по РПБУ | Реклассификация процентов по МБК | Переклассификация внеоборотных активов | Переклассификация НМА | Данные для МСФО |
|---------------------------|--|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--|-----------------------|-----------------|
| на 01.01.2016 | 88 716 | (0) | 218 | (92) | 31543 | (0) | 0 | (4206) | 116179 |
| на 01.01.2017 | (90313) | (0) | 11 | (2169) | 110293 | (596) | 0 | (693) | 16533 |

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 37.

**ВНЕШФИНБАНК**Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год. Примечания.**15. Основные средства**

Информация об основных средствах за 2016 год:

руб.

| | Здания и сооружения | Автомобили | Компьютеры | Офисное оборудование | Прочее | Земля | Итого: |
|---|---------------------|-------------|------------|----------------------|-----------|-------|-------------|
| | З | А | К | Ф | П | О | |
| Первоначальная стоимость с учетом инфляции | | | | | | | |
| на 01/01/2016 | 0 | 6 840 288 | 7 966 372 | 4 112 376 | 1 659 892 | 0 | 20 578 928 |
| Приобретение | 0 | 2 335 685 | 1 589 188 | 712 164 | 211 322 | 0 | 4 848 359 |
| Выбытие | 0 | (2 398 435) | (437 740) | 0 | 0 | 0 | (2 836 175) |
| на 01/01/2017 | 0 | 6 777 538 | 9 117 820 | 4 824 540 | 1 871 214 | 0 | 22 591 112 |
| Амортизация с учетом инфляции | | | | | | | |
| на 01/01/2016 | 0 | 1 101 695 | 4 490 299 | 1 068 990 | 118 311 | 0 | 6 779 295 |
| Начисленная за период | 0 | 1 028 447 | 1 538 427 | 619 608 | 222 500 | 0 | 3 408 982 |
| Выбытие | 0 | (489 150) | 0 | (37 000) | 0 | 0 | (526 150) |
| на 01/01/2017 | 0 | 1 640 992 | 6 028 726 | 1 651 598 | 340 811 | 0 | 9 662 127 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2017 (МСФО без износа) | 0 | 5 136 546 | 3 089 094 | 3 172 942 | 1 530 403 | 0 | 12 928 985 |
| Справочно: | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 01.01.2016 (МСФО без износа) | 0 | 5 738 592 | 3 476 073 | 3 043 386 | 1 541 580 | 0 | 13 799 632 |

Вспомогательная таблица движения Основных средств

| ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ | историческая (по балансу Банка) | по МСФО (с учетом инфляции) | Эффект от инфляции | |
|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------------------|
| на 01.01.16 г. | 20 578 928 | 20 578 928 | 0 | Инфлирование ОС |
| приобретение в 2016 г. | 4 848 359 | 4 848 359 | 0 | |
| выбытие в 2016 г. | (2 836 175) | (2 836 175) | (0) | |
| на 01.01.17 г. | 22 591 112 | 22 591 112 | 0 | |
| ИЗНОС | | | | |
| на 01.01.16 г. | 6 779 705 | 6 779 295 | (410) | |
| начисленный за 2016 г | 4 287 223 | 3 408 982 | (878 241) | |
| выбытия | (836 836) | (526 150) | 310 686 | |
| на 01.01.17 г. | 10 230 092 | 9 662 127 | (567 964) | |
| ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ | | | | |
| на 01.01.16 г. | 13 799 222 | 13 799 632 | 410 | |
| по приобретенным ОС | 561 137 | 1 439 378 | 878 241 | |
| по выбывшим ОС | (1 999 339) | (2 310 026) | (310 686) | Финансовый результат от выбытия |
| на 01.01.17 г. | 12 361 020 | 12 928 984 | 567 964 | |

Информация об основных средствах за 2015 год:

руб.

| | Здания и сооружения | Автомобили | Компьютеры | Офисное оборудование | Прочее | Земля | Итого: |
|---|---------------------|-------------|------------|----------------------|-----------|-------|-------------|
| | З | А | К | Ф | П | О | |
| Первоначальная стоимость с учетом инфляции | | | | | | | |
| на 01/01/2015 | 493 918 | 1 007 516 | 5 522 755 | 1 001 316 | 192 961 | 0 | 8 218 467 |
| Приобретение | 0 | 6 840 288 | 2 443 621 | 3 160 841 | 1 461 530 | 0 | 13 906 280 |
| Выбытие | (493 918) | (1 007 516) | (3) | (49 782) | 5 400 | 0 | (1 545 819) |



| | | | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---|-------------|
| на 01/01/2016 | 0 | 6 840 288 | 7 966 373 | 4 112 376 | 1 659 892 | 0 | 20 578 928 |
| Амортизация с учетом инфляции | | | | | | | |
| на 01/01/2015 | 145 519 | 822 805 | 2 891 760 | 584 938 | 20 674 | 0 | 4 465 697 |
| Начисленная за период | 30 675 | 1 252 826 | 1 598 539 | 509 358 | 97 637 | 0 | 3 489 034 |
| Выбытие | (176 194) | (973 935) | 0 | (25 306) | 0 | 0 | (1 175 435) |
| на 01/01/2016 | 0 | 1 101 695 | 4 490 299 | 1 068 990 | 118 311 | 0 | 6 779 296 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2016 (МСФО без износа) | 0 | 5 738 592 | 3 476 073 | 3 043 386 | 1 541 580 | 0 | 13 799 632 |
| Справочно: | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 01.01.2015 (МСФО без износа) | 348 399 | 184 711 | 2 630 995 | 416 378 | 172 287 | 0 | 3 752 771 |

Вспомогательная таблица движения Основных средств

| ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ | историческая (по балансу Банка) | по МСФО (с учетом инфляции) | Эффект от инфляции |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| на 01.01.15 г. | 8 218 467 | 8 218 467 | 0 |
| приобретение в 2015 г. | 13 906 280 | 13 906 280 | 0 |
| выбытие в 2015 г. | (1 545 819) | (1 545 819) | (0) |
| на 01.01.16 г. | 20 578 928 | 20 578 928 | 0 |
| ИЗНОС | | | |
| на 01.01.15 г. | 4 474 292 | 4 465 697 | (8 595) |
| начисленный за 2015 г | 3 492 132 | 3 489 034 | (3 097) |
| выбытия | (1 186 718) | (1 175 435) | 11 283 |
| на 01.01.16 г. | 6 779 705 | 6 779 296 | (410) |
| ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ | | | |
| на 01.01.15 г. | 3 744 175 | 3 752 771 | 8 595 |
| по приобретенным ОС | 10 414 148 | 10 417 245 | 3 097 |
| по выбывшим ОС | (359 101) | (370 384) | (11 283) |
| на 01.01.16 г. | 13 799 222 | 13 799 632 | 410 |

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

| Данные на отчетную дату | Данные по РПБУ | Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | Инфлирование первоначальной стоимости ОС | Начисление амортизации по ОС | Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО | Переклассификация внеоборотных активов | Данные по МСФО |
|-------------------------|----------------|--|--|--|------------------------------|--|--|----------------|
| 01.01.16 | 13800 | (1) | 7966 | 0 | (7955) | (11) | (0) | 13799 |
| 01.01.17 | 12168 | (32) | 11067 | 0 | (10188) | (311) | (0) | 12704 |

руб.

| Название корректировки | Номер | Описание | на 01.01.17 | на 01.01.16 | ОПУ на 01.01.17 |
|---|-------|--|-------------|-------------|------------------|
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | K1 | Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы" | 11 066 928 | 6 779 705 | 4 287 222 |
| Возвратная к K1 | K2 | Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ" | 6 779 705 | нет | |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | K3 | Дт "Основные средства" Кт "НППЛ" | 0 | 0 | |
| Начисление амортизации по ОС по МСФО | K4 | Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства" | 10 188 277 | 6 779 296 | 3 408 981 |
| Возвратная к K4 | K5 | Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы" | 6 779 296 | нет | |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ) | K6.1 | Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства" | 310 686 | нет | |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ) | K6.2 | Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы" | 0 | нет | |

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

Согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2016 г. НМА составили 7319 тыс. руб., на 01.01.16 г. их стоимость составила 6201 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

Нематериальные активы на 01.01.2017г.:

руб.

| Наименование НМА | Балансовая стоимость | Критерии признания нематериального актива для МСФО |
|---|----------------------|---|
| НМА "Официальный сайт ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»" | 2 100 000,00 | 1. Идентифицируемый неденежный актив. 2. Стоимость актива надежно оценена. 3. Приобретены на основании заключенных договоров. 4. Актив используется для получения экономических выгод. |
| Лицензия на модуль ЦАБС "Банк 21 век" | 1 357 536,92 | |
| Лицензия на модуль ЦАБС "Банк 21 век" | 68 508,68 | |
| Лицензия на модуль ЦАБС | 59 827,00 | |



| | | |
|---|------------|--|
| Лицензия WinSvrDataCtr 2012R2 | 139 267,50 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 688 969,44 | |
| Лицензия на 50 ОTR-токен и 20 MAC-токен ОАО "БИФИТ" | 31 683,15 | |
| Лицензия на 50 эл.ключ. USB-токен ОАО "БИФИТ" | 81 523,13 | |
| Microsoft Office Home and Business | 8 916,48 | |
| Microsoft Office Home and Business 2013 | 13 983,96 | |
| Microsoft Office Home and Business 2013 32/64 | 10 597,20 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 12 753,00 | |
| ПО "Контур-Фокус" "Премиум" | 72 092,00 | |
| Лицензия на 100 эл.ключ. USB-токен JaCarta (ОАО "БИФИТ") | 83 949,76 | |
| Лицензия на ПО (ООО "Портал-Сервис") 1С:Документооборот и Предприятие | 213 931,32 | |
| Интерфейс к сист. ДБО "Ibank 2" | 103 372,18 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 67 357,02 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 63 034,88 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 17 030,96 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 182 428,78 | |
| КрдФ ФГУП "ЦентрИнформ" ПО СКЗИ "КриптоПро JCP" | 69 752,12 | |
| Лицензия Server СУО "ДАМАСК-Business" | 72 311,32 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 22 568,88 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 45 234,32 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 72 112,05 | |
| Лицензия на 10 устройств "Трастскрин" | 9 418,20 | |
| Лицензия "iBank 2" для смартфонов | 418 405,04 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 57 213,78 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 152 570,77 | |
| Лицензия "iBank 2" "Трастскрин" | 19 739,61 | |
| Лицензия USB-токен "РУТОКЕН ЭЦП" | 19 739,61 | |



| | | |
|---|------------|--|
| ПО "Контур-Фокус" "Премиум" | 43 157,35 | |
| ПО "Контур-Фокус" "Премиум" | 43 157,35 | |
| Лицензия на 50 эл.ключ. USB-токен JaCarta (ОАО "БИФИТ") | 50 150,00 | |
| ПО "Контур-Фокус" "Премиум" | 27 500,00 | |
| Traffic Inspector | 17 400,00 | |
| Лицензия Server СУО "ДАМАСК-Enterprise" | 97 000,00 | |
| Лицензия № 1296 ООО "Компания Инверсия Юг" | 695 200,00 | |
| Лицензия Traffic Inspector FSTEC 30 | 22 400,00 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" АО "БИФИТ" | 48 000,00 | |
| ПО "Контур-Фокус" "Премиум" | 59 854,15 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" АО "БИФИТ" | 35 400,00 | |
| Лицензия на право использования модулей защиты от НСД и контроля устройств средства защиты информации Secret Net Studio 8 | 253 000,00 | |
| Лицензия на право использования модулей защиты от НСД и контроля устройств средства защиты информации Secret Net Studio 8 | 118 500,00 | |
| Лицензия на право использования модулей персонального межсетевого экрана средства защиты информации Secret Net Studio 8 | 55 000,00 | |
| Лицензия на право использования модулей персонального межсетевого экрана средства защиты информации Secret Net Studio 8 | 32 000,00 | |
| Лицензия на один дополнительный Сервер Приложения «iBank 2»(АО "БИФИТ") | 30 000,00 | |
| Лицензия на право использования ПО КриптоАРМ Стандарт 5 | 1 600,00 | |
| Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP" | 1 000,00 | |
| ПО "Контур-Фокус" "Премиум" | 55 250,00 | |
| Лицензия на один Адаптер к ГИС ЖКХ АО "БИФИТ" | 150 000,00 | |
| ПО ООО "Прима АйТи" | 13 155,30 | |
| Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP" | 1 600,00 | |



| | | |
|--|----------------------|--|
| Лицензия на 20 электронных ключей USB-токен " MS_KEY К Исп. 5.1.1" | 20 060,00 | |
| Лицензия на 100 доп. корпорат. и частных клиентов для ПрЭВМ "iBank 2" | 105 500,00 | |
| Лицензия Microsoft OfficeStd 2016 SNGL OLP NL (021-10554) | 106 959,00 | |
| Лицензия Microsoft WinPro10 SNGL OLP NL Legalization GetGenuine wCOA (FQC-09481) | 55 500,00 | |
| Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP" | 36 500,00 | |
| Лицензия на 50 доп. корпорат. и частных клиентов для ПрЭВМ "iBank 2" | 25 500,00 | |
| Лицензия на 50 электронных ключей USB-токен "ПУТОКЕН ЭЦП" | 59 000,00 | |
| Расходы будущих периодов лицензия "Контур-Фокус" тариф "Универсальный" | 385 726,04 | |
| Расходы будущих периодов ПО по тарифному плану "Стандартный" (ЗАО "ПФ "СКБ Контур") | 51 644,80 | |
| Расходы будущих периодов ПО на использование SmartSoft Adguard ООО "Прима АйТи" | 46 960,92 | |
| Расходы будущих периодов Ключ активации сервиса ООО "Прима АйТи" | 42 400,99 | |
| Расходы будущих периодов сертификаты Thawte WebServer EV IBANK2.VFBANK.RU | 30 847,46 | |
| Расходы будущих периодов лицензия "Контур-Фокус" тариф "Стандартный" | 26 704,12 | |
| Расходы будущих периодов ПО для ЭВМ D-Link ООО "Прима АйТи" | 24 003,31 | |
| Расходы будущих периодов(ООО "Прима АйТи" ПП "ESET NOD32 Antivirus") | 19 591,35 | |
| Расходы будущих периодов ПО для ЭВМ D-Link ООО "Прима АйТи" | 15 282,36 | |
| Расходы будущих периодов АРМ "407-П" ЗАО "Комита" | 14 205,20 | |
| Расх. буд.пер. (Права на использование ПО XSpider 7.8)КрдФ ФГУП "ЦентрИнформ" | 12 520,64 | |
| Расх. буд.пер. (Права на использование Средства защиты информации Secret Net LSP)КрдФ ФГУП "ЦентрИнформ" | 9 381,42 | |
| Расходы будущих периодов (Програм.продукт ЗАО "Комита") | 8 265,47 | |
| Расходы будущих периодов выпуск сертификатов Thawte SSL 123 (АО "РСИЦ") | 2 056,01 | |
| Расходы будущих периодов ПО по тарифному плану "Квалифицированный Классик" (ЗАО "ПФ "СКБ Контур") | 1 894,94 | |
| Расходы будущих периодов ПО по тарифному плану "Квалифицированный Классик" (ЗАО "ПФ "СКБ Контур") | 1 862,20 | |
| Амортизация НМА | 1 968 593,64 | |
| ИТОГО | 7 319 925, 80 | |

Нематериальные активы на 01.01.2016 г.:

руб.

| Наименование НМА | Остаточная стоимость НМА | Критерии признания нематериального актива для МСФО |
|--|--------------------------|--|
| НМА "Официальный сайт ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК" (с учетом амортизации) | 2220000,00 | 1. Идентифицируемый неденежный актив. 2. Стоимость актива надежно оценена. 3. Приобретены на основании |
| ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 688969,44 | |



| | | |
|---|------------|---|
| ООО "Прима АйТи" ПП "ESET NOD32 Antivirus" | 13351,71 | заключенных договоров. 4. Актив используется для получения экономических выгод. |
| ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 67357,02 | |
| ИТС ПРОФ "1С:Предприятие"(ООО "Портал-Сервис") | 22207,40 | |
| ПО "Квалифицированный Классик" (ЗАО "ПФ "СКБ Контур") | 6471,26 | |
| "БАНК 21 ВЕК" | 1357536,92 | |
| ПП ЗАО "Комита" | 7268,40 | |
| ЭОЧУ ЮТК ПО "Security Studio Endpoint Protection" | 17529,00 | |
| КрдФ ФГУП "ЦентрИнформ" ПО СКЗИ "КриптоПро JCP" | 69752,12 | |
| Лицензия на 10 устройств "Трастскрин" | 9418,20 | |
| Лицензия на модуль ЦАБС 21 век "Кас.офис-ден.переводы Off-Line" | 59827,00 | |
| Расходы буд.периодов Microsoft Office Home and Business | 7555,37 | |
| ОАО "БИФИТ" ПрЭВМ "iBank 2" – 2 | 12753,00 | |
| ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 17030,96 | |
| Неисключит права на использование ПО vsDesk версии Про | 25698,95 | |
| Лицензия Server СУО "ДАМАСК-Business" (Филиал общества с ограниченной ответственностью "РЕДСИС"- "РЕДСИС ЮГ") | 72311,32 | |
| Права на использование ПО XSpider 7.8) | 12039,00 | |
| лицензия ПрЭВМ "iBank 2" (ОАО "БИФИТ") 100 доп.клиентов | 57213,78 | |
| Расходы будущих периодов сертификаты Thawte WebServer EV IBANK2.VFBANK.RU | 13302,21 | |
| Расходы будущих периодов (ООО "НТЦНТ" ПП "АСВКБ") | 7618,85 | |
| ООО "Портал-Сервис" ПО 1С:Документооборот и Предприятие | 213931,32 | |
| RU-CENTER Platinum SSL (АО "РСИЦ") | 3154,62 | |
| ПО "Контур-Фокус" "Премиум" (ЗАО "ПФ "СКБ Контур") | 43157,35 | |
| Microsoft Office Home and Business 2013 | 11851,08 | |
| Расходы будущих периодов(КрдФ ФГУП "ЦентрИнформ" ПО Security Studio Endpoint Protection) | 39548,60 | |
| АРМ "407-П" ЗАО "Комита" | 14259,45 | |
| Лицензия на модуль ЦАБС "Банк 21 век" | 68508,68 | |
| Расх.буд.пер. Лицензия WinSvrDataCtr 2012R2 | 139267,50 | |
| D-Link IDS/IDP License ООО "Прима АйТи" | 581,12 | |
| Microsoft Office Home and Business 2013 32/64) | 8981,72 | |
| "СБиС++Электронные торги - BASE") | 1558,44 | |
| лицензия ПрЭВМ "iBank 2" (ОАО "БИФИТ") 100 доп.клиентов | 152570,77 | |



| | | |
|--|---------------------|--|
| ПП Office Home and Business-2 | 1594,92 | |
| ООО "Прима АйТи" ПП "Traffic Inspector FSTEC" | 16350,18 | |
| Интерфейс к сист. ДБО "Ibank 2" | 103372,18 | |
| Сертификат ЗАО "ПФ "СКБ Контур" | 317,54 | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" (ОАО "БИФИТ") 50 доп.клиентов | 22568,88 | |
| ПО "Контур-Фокус" "Премиум" (ЗАО "ПФ "СКБ Контур") | 43157,35 | |
| ПП Office Home and Business-5 | 2827,41 | |
| ПП Microsoft Office Home and Business | 10151,89 | |
| Филиал САО "ВСК" "ВСК-Москва" | 1491,70 | |
| "СБИС++ЭО, Базовый, ЮЛ, ОСНО" | 986,84 | |
| ОАО "БИФИТ" ПрЭВМ "iBank 2" | 182428,78 | |
| лицензия "iBank 2" для смартфонов(ОАО "БИФИТ") | 418405,04 | |
| лицензии на доп.устр-ва "Трастскрин" ОАО "БИФИТ" | 19739,61 | |
| Расходы будущих периодов (D-Link Antivirus ООО "Прима АйТи") | 581,12 | |
| Расходы будущих периодов ("КриптоПро CSP 3.6"; "Контур Экстерн") | 2139,40 | |
| ПО "Контур-Фокус" "Премиум" | 72092,00 | |
| ОАО "БИФИТ" ПрЭВМ "iBank 2" | 63034,88 | |
| лицензия СКЗИ "КриптоПро CSP" | 1962,94 | |
| НМА "Официальный сайт ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК" (с учетом амортизации) | 1995000,00 | |
| Итого: | 6 200 785,22 | |

16. Средства других банков

тыс. руб.

| РПБУ | Данные на 01.01.2017 | Данные на 01.01.2016 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования» | 0 | 0 |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 0 | 0 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 0 | 0 |
| Просроченные привлеченные средства банков | 0 | 0 |
| Итого средств других банков | 0 | 0 |

Справедливая стоимость привлеченных средств совпадает с их балансовой стоимостью.

17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

| №№ | Наименование | балансовый счет | РПБУ на 01.01.17г. | РПБУ на 01.01.16г. |
|----|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | Государственные и общественные организации | | | |



| | | | | |
|---|--|-------------|------------------|----------------|
| | | часть 30223 | 0 | 0 |
| | Текущие/расчетные счета | 40602 | 0 | 0 |
| | | 40603 | 0 | 0 |
| | | 40701 | 319 | 34261 |
| | | 40703 | 1 575 | 1768 |
| | Итого | | 1 894 | 36029 |
| | Срочные депозиты | 41907 | 0 | 0 |
| | | 42205 | 0 | 0 |
| | | 42206 | 0 | 84 |
| | | 42207 | 0 | 0 |
| | Итого | | 0 | 84 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | | 1 894 | 36113 |
| 2 | Прочие юридические лица | | | |
| | Текущие/расчетные счета | часть 30223 | 0 | 0 |
| | | 40701 | 0 | 0 |
| | | 40702 | 396 563 | 304119 |
| | | 40802 | 4 909 | 4019 |
| | | 40807 | 0 | 0 |
| | Итого | | 401 472 | 308138 |
| | Срочные депозиты | 42004 | 0 | 0 |
| | | 42005 | 0 | 0 |
| | | 42006 | 0 | 0 |
| | | 42007 | 6 000 | 6000 |
| | | 42104 | 0 | 0 |
| | | 42105 | 0 | 0 |
| | | 42107 | 682997 | 835782 |
| | | 42108 | 260 | 0 |
| | | 43801 | 2 | 2 |
| | Итого | | 689 259 | 841784 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ | | 1 090 731 | 1149922 |
| 3 | ИТОГО СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ | | 1 092 625 | 1186035 |
| | Физические лица | | | |
| | Текущие/расчетные счета | 40817 | 67 888 | 175492 |
| | | 40820 | 403 | 0 |
| | | 40905 | 0 | 0 |
| | | 40909 | 0 | 0 |
| | | 42301 | 0 | 0 |
| | | 42309 | 0 | 0 |
| | Итого | | 68 291 | 175492 |
| | Срочные вклады | 42301 | 0 | 30 |
| | | 42303 | 0 | 103 686 |
| | | 42304 | 138 227 | 52 628 |
| | | 42305 | 5 756 | 37 210 |
| | | 42306 | 61 717 | 71 853 |
| | | 42307 | 484 549 | 6 |
| | | 42309 | 7 | 10 |
| | | 42603 | 1393 | 0 |
| | Итого | | 691 667 | 265423 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ | | 759 958 | 440915 |
| | ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ | | 1 852 583 | 1626950 |

Согласно учетной политике по МСФО указные финансовые инструменты не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью, а лишь признаются в составе привлеченных средств начисленные проценты на балансе Банка.

По состоянию на 01.01.2017г. корректировка составила 6798 тыс. руб., на 01.01.2016г. составила 1335 тыс. руб. Сумма привлеченных средств по МСФО на 01.01.2017г. составила 1859381 тыс. руб., на 01.01.2016г. указанная сумма составляла 1 628 285 тыс. руб.

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 37.

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток



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

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение 2015-2016 гг. Банк осуществлял выпуск собственных векселей. Структура выпущенных собственных векселей по данным РПБУ выглядит следующим образом:

| Характеристика векселей | На 01.01.2017 | | На 01.01.2016 | |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % |
| Векселей, всего | 20 303 | 100.0 | 13 812 | 100.0 |
| - до востребования, процентные (дисконт) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - до востребования, без процентов (дисконта) | 2 028 | 10.0 | 2028 | 14.7 |
| - осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт) | 15 633 | 77.0 | 5510 | 39.9 |
| - осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта) | 2 392 | 11.8 | 0 | 0 |
| - осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт) | 250 | 1.2 | 6124 | 44.3 |
| - осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта) | 0 | 0 | 150 | 1.1 |
| Наращенные проценты и дисконты | 775 | | 56 | |
| ИТОГО | 21078 | | 13868 | |

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,5-11% годовых. В отчетном периоде Банком также выпускались беспроцентные и процентные (0,5% годовых) собственные векселя с номиналом в иностранной валюте (доллары США, ЕВРО), остаток на 01.01.2017 года в рублевом эквиваленте составляет 2 242,4 тыс. руб.

Другие долговые ценные бумаги Банк в отчетном периоде не выпускал и не имеет в балансе на отчетную дату.

| РПБУ | тыс. руб. | |
|---|-----------------|-----------------|
| | на 01.01.2017г. | на 01.01.2016г. |
| Векселя | 21078 | 13868 |
| Депозитные и сберегательные сертификаты | 0 | 0 |
| Еврооблигации | 0 | 0 |
| Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке | 0 | 0 |
| ИТОГО: | 21078 | 13868 |

Данные по влиянию МСФО на выпущенные долговые ценные бумаги представлены в следующей таблице:

| Данные на отчетную дату | Данные по РПБУ | Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям | Возвратная Сторнирования наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям | Начисление %% расходов по МСФО | Возвратная к начислению %% расходов по МСФО | тыс. руб. |
|-------------------------|----------------|--|---|--------------------------------|---|----------------|
| | | | | | | Данные по МСФО |
| 01.01.16 | 13868 | (56) | 0 | 55 | 0 | 13867 |
| 01.01.17 | 21078 | (775) | 0 | 774 | (0) | 21077 |



20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде банк не привлекал.

21. Прочие обязательства

тыс. руб.

| Кредиторская задолженность РПБУ | За 2016 | За 2015 |
|--|--------------|-------------|
| Начисленные проценты по привлеченным средствам | 6798 | 1335 |
| Счета межфилиальных расчетов | 0 | 0 |
| Налоги к уплате | 873 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 1355 |
| Дивиденды к уплате | 0 | 0 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 0 | 0 |
| Кредиторы по платежным картам | 0 | 0 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 0 | 0 |
| Оценочные обязательства | 0 | 0 |
| Незавершенные расчеты | 1386 | 144 |
| Прочее | 27405 | 4499 |
| Итого | 36465 | 7333 |

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным средствам юридических лиц на 01.01.2017г. в сумме 6798 тыс. руб. в статью «Средства клиентов», на 01.01.2016г. – 1355 тыс. руб. соответственно.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

| Перегруппированные данные | Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ | Исключение наращенных расходов | Исключение межфилиальных расчетов | Реклассификация прочих налогов | Реклассификация процентов | Данные для МСФО |
|---------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------|-----------------|
| на 01.01.2016 | 7333 | (0) | (0) | 161 | (1355) | 6159 |
| на 01.01.2017 | 36465 | (0) | (0) | 145 | (6798) | 29812 |

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 37.

22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

23. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменялся и по состоянию на 01.01.2017 составил 181 617 тыс. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка нет.



Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

В 2016 году не изменился состав участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Ниже представлена информация об участниках Банка.

| № п/п | Наименование | Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес | На 01.01.2017 г. | |
|-------|----------------------------|--|--|---|
| | | | Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (руб.) | Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (%) |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Ховрун Денис Владимирович | - | 108 971,2 | 60,0004 |
| 2 | Коломыц Андрей Сергеевич | - | 36 323,1 | 19,9998 |
| 3 | Гаврилов Михаил Валерьевич | - | 18161,6 | 9,9999 |
| 4 | Чижов Михаил Олегович | - | 18161,6 | 9,9999 |
| | ИТОГО: | - | 181 617 487,6 | 100,00% |
| № п/п | Наименование | Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес | На 01.01.2016 г. | |
| | | | Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (руб.) | Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (%) |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Ховрун Денис Владимирович | - | 108 971,2 | 60,0004 |
| 2 | Коломыц Андрей Сергеевич | - | 36 323,1 | 19,9998 |
| 3 | Гаврилов Михаил Валерьевич | - | 18161,6 | 9,9999 |
| 4 | Чижов Михаил Олегович | - | 18161,6 | 9,9999 |
| | ИТОГО: | - | 181 617 487,6 | 100,00% |

25.01.2017 внеочередным общим собранием участников (Протокол № 25012017 от 25.01.2017) принято решение увеличить уставный капитал Банка с 181 617 488 (Сто восемьдесят один миллион шестьсот семнадцать тысяч четыреста восемьдесят восемь) рублей до 200 000 000 (Двести миллионов) рублей за счет имущества ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», а именно нераспределённой прибыли прошлых лет, и внести соответствующие изменения в Устав ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с невозможностью точного восстановления событий по изменению капитала со дня учреждения общества.

| Примечание | Собственный капитал | | | | | | | Доля меньшинства | Итого собственный капитал (дефицит) |
|---|---------------------|----------------------|---|---|-------------|--|--|---------------------|--|
| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонды | Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит) | Итого собственных средств / [дефицит] | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 111817.00 | 0.00 | 0.00 | 4.00 | 0.00 | 14931.00 | 126752.00 | 0.00 | 126752.00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -4.00 | 0.00 | 0.00 | -4.00 | 0.00 | -4.00 |
| Курсовые разницы | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -9497.00 | -9497.00 | 0.00 | -9497.00 |
| Чистая прибыль/[убыток] за год | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2271.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -4.00 | 0.00 | -7226.00 | -7230.00 | 0.00 | -7230.00 |
| Взносы участников | 69800.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Дивиденды объявленные | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Остаток на 1 января 2012 года | 181617.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 7705.00 | 189322.00 | 0.00 | 189322.00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Примечание | Собственный капитал | | | | | | | Доля меньшинства | Итого собственный капитал (дефицит) |
|---|---------------------|----------------------|---|---|-------------|--|--|---------------------|--|
| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонды | Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит) | Итого собственных средств / [дефицит] | | |
| имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | | | | | | | | | тыс.руб |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Курсовые разницы | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Чистая прибыль/[убыток] за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8995,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8995,00 | 8995,00 | 0,00 | 8995,00 |
| Взносы участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Дивиденды объявленные | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Остаток на 1 января 2013 года | 181617,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16700,00 | 198317,00 | 0,00 | 198317,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Курсовые разницы | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Примечание | Собственный капитал | | | | | | | Доля меньшинства | Итого собственный капитал (дефицит) |
|---|---------------------|----------------------|---|---|-------------|--|--|---------------------|--|
| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонды | Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит) | Итого собственных средств / [дефицит] | | |
| Чистая прибыль/[убыток] за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11575,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11575,00 | 11575,00 | 0,00 | 11575,00 |
| Взносы участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Дивиденды объявленные | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Остаток на 1 января 2014 года | 181617,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 28275,00 | 209892,00 | 0,00 | 209892,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Курсовые разницы | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Чистая прибыль/[убыток] за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 179686,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 179686,00 | 179686,00 | 0,00 | 179686,00 |
| Взносы участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Дивиденды объявленные | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Примечание | Собственный капитал | | | | | | | Доля меньшинства | Итого собственный капитал (дефицит) |
|---|---------------------|----------------------|---|---|-------------|--|--|---------------------|--|
| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонды | Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит) | Итого собственных средств / [дефицит] | | |
| Остаток на 1 января 2015 года | 181617,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 207961,00 | 389578,00 | 0,00 | 389578,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | -6774,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -6774,00 | 0,00 | -6774,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Курсовые разницы | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,00 | 1,00 | 0,00 | 1,00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Чистая прибыль/[убыток] за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 32243,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0,00 | 0,00 | -6774,00 | 0,00 | 0,00 | 32244,00 | 25470,00 | 0,00 | 25470,00 |
| Взносы участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Дивиденды объявленные | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Остаток на 1 января 2016 года | 181617,00 | 0,00 | -6774,00 | 0,00 | 0,00 | 240205,00 | 415048,00 | 0,00 | 415048,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 70387,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 70387,00 | 0,00 | 70387,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Примечание | Собственный капитал | | | | | | | Доля меньшинства | Итого собственный капитал (дефицит) |
|---|---------------------|----------------------|---|---|-------------|--|--|---------------------|--|
| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонды | Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит) | Итого собственных средств / [дефицит] | | |
| продажи, за вычетом налогообложения | | | | | | | | | |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Курсовые разницы | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1,00 | -1,00 | 0,00 | -1,00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Чистая прибыль/[убыток] за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 87171,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0,00 | 0,00 | 70387,00 | 0,00 | 0,00 | 87171,00 | 157557,00 | 0,00 | 134088,00 |
| Взносы участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Дивиденды объявленные | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Остаток на 1 января 2017 года | 181617,00 | 0,00 | 63613,00 | 0,00 | 0,00 | 327375,00 | 572605,00 | 0,00 | 572605,00 |

Банком в отчетном периоде резервный фонд не формировался.

24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

25. Прочие фонды

тыс. руб.

| | Фонд переоценки | | | | Фонд накопленных курсовых разниц | Итого прочих фондов |
|-------------------------------|--|-------------------|---|-------------------|----------------------------------|---------------------|
| | Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) | | Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия) | | | |
| | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Основные средства | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Основные средства | | |
| На 1 января 2011 года | 0 | 0 | 0 | 00 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| Реализованный фонд переоценки | 0 | -4 | 0 | 0 | 0 | -4 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2012 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реализованный фонд переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2013 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реализованный фонд переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2014 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реализованный фонд переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2015 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | -6774 | 0 | 0 | -6774 |
| Реализованный | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |



ВНЕШФИНБАНК

| | | | | | | |
|-------------------------------|---|---|-------|---|---|-------|
| фонд переоценки | | | | | | |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2016 года | 0 | 0 | -6774 | 0 | 0 | -6774 |
| Переоценка | 0 | 0 | 70387 | 0 | 0 | 70387 |
| Реализованный фонд переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2017 года | 0 | 0 | 63613 | 0 | 0 | 63613 |

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 20551 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли отчетного года (см. Примечание 32).

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости финансовых инструментов для отражения в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет (НППЛ) всех произведенных корректировок

| Статьи и корректировки | тыс. руб. За 2016 год |
|---|--------------------------|
| Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ | 216381 |
| Возвратная по исключению наращенных расходов | 0 |
| Возвратная по исключению резервов по прочим активам | 31543 |
| Возвратная Восстановления просроченных процентов | (164) |

**ВНЕШФИНБАНК**

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год. Примечания.

| | |
|---|----------------|
| Возвратная по исключению наращенных доходов | (92) |
| Инфлирование Уставного капитала | (0) |
| Инфлирование резервного фонда | 0 |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | (1) |
| Сторнирование переоценки с баланса | 0 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | 6780 |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | 0 |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | (6780) |
| Возвратная корректировка. Сторно наращенных расходов по собственным векселям | 56 |
| Возвратная корректировка. Начисления расходов по собственным векселям по МСФО | (55) |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ | 56371 |
| Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам | (1172) |
| Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам | (56707) |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | (5956) |
| ИТОГО НППЛ: | 240 204 |

тыс. руб.

| Статьи и корректировки | За 2015 год |
|---|---------------|
| Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ | 209372 |
| Возвратная по исключению резервов по прочим активам | 1055 |
| Возвратная по восстановлению просроченных процентов | (191) |
| Возвратная по исключению наращенных расходов | 93 |
| Возвратная по исключению наращенных доходов | (212) |
| Инфлирование Уставного капитала | (0) |
| Инфлирование резервного фонда | 0 |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | (842) |
| Сторнирование переоценки с баланса | 0 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | 4474 |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | 0 |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | (4466) |



| | |
|---|----------------|
| Возвратная Сторнирования наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным вексялям | 528 |
| Возвратная к начислению %% расходов по МСФО | (512) |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ | 27795 |
| Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам | 292 |
| Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам | (29777) |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | 353 |
| ИТОГО НППЛ: | 207 962 |

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок

тыс. руб.

| Статьи и корректировки | За 2016 год |
|---|--------------|
| Прибыль отчетного года по РПБУ | 28789 |
| Исключение резервов по прочим активам | 110293 |
| Возвратная исключения резервов по прочим активам | (31543) |
| Исключение наращенных расходов | 0 |
| Возвратная по исключению наращенных расходов | (0) |
| Исключение наращенных доходов | (2169) |
| Возвратная по исключению наращенных доходов | 92 |
| Восстановление просроченных процентов | (160) |
| Возвратная по восстановлению просроченных процентов | 164 |
| Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | (32) |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | 1 |
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | 11067 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | (6780) |
| Начисление амортизации по ОС по МСФО | (10188) |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | 6780 |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО | (311) |



ВНЕШФИНБАНК

| | |
|--|--------------|
| Возвратная. Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям | (56) |
| Возвратная. Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям | 55 |
| Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям | 775 |
| Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям | (774) |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам | (56371) |
| Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | 45189 |
| Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам | 2193 |
| Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам | 1172 |
| Создание резерва по МСФО по кредитам | (53127) |
| Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам | 56707 |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | 5956 |
| Корректировка отложенных налогов | (20551) |
| Прибыль отчетного периода по МСФО | 87171 |

тыс. руб.

| Статьи и корректировки | За 2015 год |
|---|-------------|
| Прибыль отчетного года по РПБУ | 7010 |
| Исключение резервов по прочим активам | 31543 |
| Возвратная исключения резервов по прочим активам | (93) |
| Возвратная по созданию резервов по прочим активам | (1055) |
| Исключение наращенных расходов | 0 |
| Исключение наращенных доходов | (92) |
| Возвратная по исключению наращенных доходов | 212 |
| Восстановление просроченных процентов | (164) |
| Возвратная по восстановлению просроченных процентов | 191 |
| Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | (1) |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | 842 |
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | 7966 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | (4474) |



ВНЕШФИНБАНК

| | |
|---|--------------|
| Начисление амортизации по ОС по МСФО | (7955) |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | 4466 |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО | (11) |
| Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям | 56 |
| Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям | (55) |
| Возвратная Сторнирования наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям | (528) |
| Возвратная к начислению %% расходов по МСФО | 512 |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам | (27795) |
| Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | 56371 |
| Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам | (1172) |
| Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам | (292) |
| Создание резерва по МСФО по кредитам | (56707) |
| Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам | 29777 |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | (353) |
| Корректировка отложенных налогов | (5956) |
| Прибыль отчетного периода по МСФО | 32243 |

27. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

| | За 2016 год | За 2015 год |
|---|---------------|---------------|
| Процентные доходы по РПБУ | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 112969 | 82815 |
| Депозиты в Банке России | 17399 | 27444 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 |
| Корреспондентские счета в других банках | 4529 | 0 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 48271 | 10879 |
| Средства в других банках | 0 | 165160 |
| Прочие привлеченные средства | 372 | 0 |
| Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 183540 | 137654 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30000 | 0 |
| Итого процентных доходов | 213540 | 137654 |
| Процентные расходы по РПБУ | | |



ВНЕШФИНБАНК

| | | |
|--|-----------------|----------------|
| Срочные вклады физических лиц | (62049) | (25172) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (43953) | (10009) |
| Прочие привлеченные средства | (1443) | (1) |
| Кредиты банков | 0 | (4) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (1754) | (7254) |
| Срочные депозиты банков | 0 | 0 |
| Текущие/расчетные счета | (7071) | (6227) |
| Корреспондентские счета других банков | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | (116270) | (48667) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 97270 | 88987 |

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс. руб.

| Дата | Данные по балансу | Исключение наращенных доходов | Возвратная по исключению доходов | Исключение просроченных процентов | Возвратная по исключению просроченных процентов | Амортизация дисконта (процентная корректировка) | Возвратная корректировка. Амортизации дисконта | Данные для МСФО |
|-------------|-------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---|---|--|-----------------|
| на 01.01.17 | 213540 | (2169) | 92 | (160) | 164 | 2139 | 1172 | 214832 |
| на 01.01.16 | 137654 | (92) | 212 | (164) | 191 | (1172) | (292) | 136337 |

Процентные расходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс. руб.

| Дата | Данные по балансу | Исключение наращенных расходов | Возвратная по исключению наращенных расходов | Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям | Возвратная Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по | Начисление %% расходов по МСФО | Возвратная Начисление %% расходов по МСФО | Данные для МСФО |
|-------------|-------------------|--------------------------------|--|--|---|--------------------------------|---|-----------------|
| на 01.01.17 | (116270) | 0 | (0) | 775 | (56) | (774) | 55 | 116270 |
| на 01.01.16 | (48667) | 0 | (93) | 56 | (528) | (55) | 512 | 48775 |

28. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

| | За 2016 | За 2015 |
|---------------------------------------|---------|---------|
| Комиссионные доходы по РПБУ | | |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 2158 | 1781 |



ВНЕШФИНБАНК

| | | |
|---|----------------|---------------|
| Комиссия по расчетным операциям | 6886 | 3696 |
| Прочее | 2391 | 14607 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 168145 | 11715 |
| Комиссия по выданным кредитам | 17509 | |
| Итого комиссионных доходов | 197089 | 31799 |
| Комиссионные расходы по РПБУ | | |
| Комиссия по расчетным операциям | | (2821) |
| Прочее | (81204) | (2354) |
| Комиссия по кассовым операциям | (2280) | 0 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| По привлеченным средствам | (8675) | 0 |
| Комиссия по выданным кредитам | (2112) | 0 |
| Итого комиссионных расходов | (94271) | (5175) |
| Чистый комиссионный доход/[расход] | 102818 | 26624 |

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

29. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

За 2015 год

| | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого Доходов за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|---|--|---|
| Российские государственные облигации | 0 | 0 |
| Муниципальные облигации | 0 | 0 |
| Облигации Банка России | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации | 731 | 731 |
| Векселя | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировки | | |
| Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Итого доходов за вычетом расходов(расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 731 | 731 |

За 2016 год

| | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми | Итого Доходов за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, |
|--|--|---|
| | | |



| | активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|--|--|--|
| Российские государственные облигации | 9 518 | 9 518 |
| Муниципальные облигации | 2 768 | 2 768 |
| Облигации Банка России | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации | 6 236 | 6 236 |
| Векселя | 0 | 0 |
| Долговые бумаги нерезидентов | 4 965 | 4 965 |
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировки | | |
| Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 9 026 | 9 026 |
| Итого доходов за вычетом расходов(расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 32 513 | 32 513 |

30. Прочие операционные доходы

| | тыс. руб. | |
|---|-------------|-------------|
| | За 2016 год | За 2015 год |
| Дивиденды | 0 | 0 |
| Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости | 308 | 0 |
| Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств | 0 | 1147 |
| Отрицательный гудвил, признанный как доход | 0 | 0 |
| Доход от выбытия основных средств | 0 | 0 |
| Доход от выбытия инвестиционной недвижимости | 0 | 0 |
| От безвозмездно полученного имущества | 0 | 0 |
| Прочее | 292 | 518 |
| Итого прочих операционных доходов | 600 | 1665 |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО | -311 | -11 |
| Прочие операционные расходы по МСФО | 289 | 1654 |

Прочие операционные доходы подверглись корректировке по МСФО только в части определения финансового результата по основным средствам в размере -311 тыс. руб. В 2015 г. такая корректировка составила - 11 тыс. руб.

31. Административные и прочие операционные расходы

| | тыс. руб. | |
|--|-----------------|-----------------|
| Стоимость по РПБУ | За 2016 | За 2015 |
| Затраты на персонал | (79181) | (48586) |
| Прочее (Должны быть не более 10%) | (91) | (1124) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (2553) | (31048) |
| Административные расходы | (40618) | (19970) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь) | (9314) | (5839) |
| Амортизация основных средств | (6150) | (3597) |
| Реклама и маркетинг | (465) | (493) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (4277) | (4779) |
| Итого операционных расходов | (142649) | (115436) |

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.



| | Данные по РПБУ | Возвратная признания расходов на оплату труда | Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | Возвратная к списанию на затраты запчастей | Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | Начисление амортизации по ОС по МСФО | Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | Данные для МСФО (тыс. руб.) |
|---------------|----------------|---|--|--|--|---|--------------------------------------|---|-----------------------------|
| на 01.01.2017 | (142649) | 0 | (32) | 1 | 11067 | (6780) | (10188) | 6780 | (141801) |
| на 01.01.2016 | (115436) | 0 | (1) | 842 | 7966 | (4474) | (7955) | 4466 | (114592) |

32. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2016 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Сумма налогов по МСФО, составивших в результате возникновения временных разниц, с балансовыми значениями налогов по РПБУ.

тыс. руб.

| | 01.01.2017г. | 01.01.2016г. |
|---|----------------|----------------|
| Налоговый актив | 44559 | 17482 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 5702 | 4432 |
| Отложенный налоговый актив | 38857 | 13050 |
| Налоговое обязательство | (42384) | (17426) |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (14977) | (404) |
| Отложенное налоговое обязательство | (33274) | (17022) |
| Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль | (3692) | 56 |

Во второй таблице настоящего раздела представлены факторы, повлиявшие на возникновение отложенного налогового обязательства.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице Примечания 26.

Сумма возмещения налога на прибыль (в отчете о прибылях и убытках) представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

| | 01.01.2017г. | 01.01.2016г. |
|---|----------------|---------------|
| Налог по РПБУ | (6915) | (2332) |
| Отложенное налоговое обязательство | (20551) | (5956) |
| Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка) | 5956 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка) | (0) | (353) |
| Налоговое обязательство по МСФО | (21510) | (8641) |

Далее предоставлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение в балансе Банка.

Расчет отложенных налогов на 01.01.2016г.

тыс. руб.

| Название статьи балансового отчета по МСФО | Налогооблагаемая база по РСБУ | Балансовая стоимость по МСФО | Временные разницы | отложенное налоговое обязательство (к уплате) | | отложенный налоговый актив (к возмещению) | | Отложенный актив |
|---|-------------------------------|------------------------------|-------------------|---|------------------------|---|------------------------|------------------|
| | | | | временные разницы | отложенный налог (20%) | временные разницы | отложенный налог (20%) | |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 323 880 | 323 880 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 7 352 | 7 352 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 15 067 | 15 067 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Средства в других банках | 200 000 | 200 000 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 508 153 | 506 481 | (1 672) | 0 | | 1 672 | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 874 344 | 874 344 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Прочие активы | 88 716 | 116 179 | 27 463 | 27 463 | | 0 | | |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 4 650 | 4 432 | (218) | 0 | | 218 | | |
| Отложенный налоговый актив | 13 050 | 13 050 | | | | | | |
| Основные средства | 13 800 | 13 799 | (1) | 0 | | 1 | | |
| Нематериальные активы | 1995 | 6 201 | 4 206 | 4 206 | | 0 | | |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Итого Активов: | 2 051 007 | 2 080 785 | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Средства клиентов | 1 626 950 | 1 628 285 | 1 335 | 0 | | 1 335 | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 868 | 13 867 | (1) | 1 | | 0 | | |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Прочие обязательства | 7 333 | 6 159 | (1 174) | 1 174 | | 0 | | |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 565 | 404 | (161) | 161 | | 0 | | |
| Отложенное налоговое обязательство | 11 066 | 11 066 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Итого обязательств: | 1 659 782 | 1 659 781 | | | | | | |
| ВСЕГО: | | | | 33 005 | 6 601 | 3 226 | 645 | (5 956) |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | |
| Уставный капитал | 181 617 | 181 617 |
| Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (6 774) | (6 774) |
| Фонд переоценки основных средств | 0 | 0 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 0 | 0 |
| НПОП без учета ОНО | 7 010 | 38 199 |
| НППЛ | 209 372 | 207 962 |
| Итого собственных средств: | 391 225 | 421 004 |
| Итого обязательств и собственных средств: | 2 051 007 | 2 080 785 |

Расчет отложенных налогов на 01.01.2017г.

тыс. руб.

| Название статьи балансового отчета по МСФО | Налогооблагаемая база по РСБУ | Балансовая стоимость по МСФО | Временные разницы | отложенное налоговое обязательство (к уплате) | | отложенный налоговый актив (к возмещению) | | Отложенное обязательство |
|--|-------------------------------|------------------------------|-------------------|---|------------------------|---|------------------------|--------------------------|
| | | | | временные разницы | отложенный налог (20%) | временные разницы | отложенный налог (20%) | |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 234 651 | 234 651 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 13 180 | 13 180 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 526 164 | 526 164 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Средства в других банках | 130 000 | 130 596 | 596 | 596 | | 0 | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 714 846 | 708 941 | (5 905) | 0 | | 5 905 | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 836 479 | 836 479 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Прочие активы | (90 313) | 16 533 | 106 846 | 106 846 | | 0 | | |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 5 713 | 5 702 | (11) | 0 | | 11 | | |
| Отложенный налоговый актив | 38 857 | 38 857 | | | | | | |
| Основные средства | 12 168 | 12 704 | 536 | 536 | | 0 | | |
| Нематериальные активы | 6626 | 7 319 | 693 | 693 | | 0 | | |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Итого Активов: | 2 428 371 | 2 531 126 | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Средства клиентов | 1 852 583 | 1 859 381 | 6 798 | 0 | | 6 798 | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 078 | 21 077 | (1) | 1 | | 0 | | |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Прочие обязательства | 36 465 | 29 812 | (6 653) | 6 653 | | 0 | | |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 15 122 | 14 977 | (145) | 145 | | 0 | | |
| Отложенный налоговое обязательство | 12 723 | 12 723 | 0 | 0 | | 0 | | |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | |

| | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|--|----------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|
| "удерживаемые для продажи" | | | | | | | | |
| Итого обязательств: | 1 937 971 | 1 937 970 | | | | | | |
| ВСЕГО: | | | | 115 470 | 23 094 | 12 714 | 2 543 | (20 551) |
| Собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | | | | | | | |
| Уставный капитал | 181 617 | 181 617 | | | | | | |
| Эмиссионный доход | 0 | 0 | | | | | | |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 63 613 | 63 613 | | | | | | |
| Фонд переоценки основных средств | 0 | 0 | | | | | | |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 0 | 0 | | | | | | |
| НПОП без учета ОНО | 28 789 | 107 722 | | | | | | |
| НППЛ | 216 381 | 240 204 | | | | | | |
| Итого собственных средств: | 490 400 | 593 156 | | | | | | |
| Итого обязательств и собственных средств: | 2 428 371 | 2 531 126 | | | | | | |

33. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 34.

34. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решением Общего собрания участников дивиденды за отчетный 2015 год не распределялись.

35. Вознаграждения работникам и пенсионные планы

Общая сумма вознаграждения работникам, выплаченного в течение отчетного года составила 58 103 тыс. руб. (за аналогичный период 2015г. – 37 661 тыс. руб.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат представлена в следующей таблице:

| Вид выплаты | За 2016 год | За 2015 год |
|--|----------------------|----------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Сумма (тыс. руб.) |
| Вознаграждения в т. ч. | | |
| Заработная плата | 45827 | 30167 |
| Оплата ежегодных отпусков | 3539 | 2068 |
| Премии | 8015 | 4925 |
| Компенсация за неиспользованный отпуск | 494 | 286 |
| Выходное пособие | 228 | 215 |
| Прочие | 0 | 0 |

36. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

37. Управление финансовыми рисками

Значимыми рисками, присущими деятельности Банка в 2016 году, которые принимаются Банком, являются риск потери ликвидности, кредитный риск, процентный риск, операционный риск, рыночный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, региональный риск, валютный риск, стратегический риск и риск интернет-банкинга. Процедура оценки и управление рисками в Банке осуществляется на основании утвержденных внутренних порядков организации управления отдельными видами рисков, Плана ОНиВД и Политики управления рисками. Документооборот управленческой отчетности по рискам, сроки, порядок ее предоставления должностным лицам и органам управления и состав информации, подлежащей обязательному отражению в отчетности, регламентируется также Порядками организации управления отдельными видами рисков.

Целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение

ВНЕШФИНБАНК законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение стратегических целей развития Банка.

Управление рисками в Банке осуществляется органами управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления, кредитный комитет, комитет по ликвидности) и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Основными положениями в области управления рисками в Банке является «Политика управления рисками», «Порядок организации управления и контроля за ликвидностью», «Порядок выявления, оценки и управления операционным риском», «Порядок выявления, оценки и управления кредитным риском», «Порядок организации управления правовым риском», «Порядок организации управления риском потери деловой репутации», «Порядок организации управления рыночным риском», «Порядок организации управления региональным риском», «Порядок организации управления стратегическим риском», «Положение об организации системы управления риском интернет-банкинга», «Положение об организации системы управления процентным риском», «Порядок расчета и утверждения лимитов на операции с банками-контрагентами», «Порядок расчета и утверждения лимита на операции с прочими эмитентами».

Политика управления рисками Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночные риски (валютный, процентный, фондовый, товарный);
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- региональный риск;
- стратегический риск;
- риск интернет-банкинга.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками. Банком регулярно проводятся стресс - тестирования банковских рисков и оценка достаточности собственных средств (капитала).

В организационной структуре Банка имеется подразделение по оценке и управлению банковскими рисками (служба по рискам), координирующее работу Банка по данному направлению.

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по ликвидности;
- Подразделение по оценке и управлению банковскими рисками (служба по рискам);
- Начальники отделов Банка;
- Службы внутреннего контроля.

Полномочия Совета директоров Банка:

– определение приоритетных направлений деятельности Банка, выработка стратегии развития Банка, включая вопросы управления рисками Банка;

– утверждение бизнес-плана, рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об

ВНЕШФИНБАНК исполнении бизнес-плана;

- утверждение и контроль стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение и контроль риск-аппетита на Банк;
- определение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществление контроля за его реализацией;
- осуществление контроля эффективности и качества СУР Банка путем утверждения планов и рассмотрения отчетов о результатах проверок;
- своевременное осуществление действий по управлению рисками Банка, в том числе для обеспечения достаточности собственного капитала Банка в соответствии с масштабом и сложностью проводимых им операций;
- принятие решений в Банке по крупным сделкам, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, сделкам со связанными лицами, а также иным сделкам в пределах полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка

Полномочия Правления Банка:

- Организация и контроль разработки/актуализации внутренней нормативной базы, регламентирующей управление рисками в Банке;
- Утверждение и контроль процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Организация и контроль за распределением/актуализацией функций, полномочий и ответственности органов управления, подразделений и работников Банка, выполняющих свои обязанности по управлению рисками в соответствии с внутренними нормативными документами
- Обеспечение соответствия совокупного (агрегированного) риска Банка утвержденному риск-аппетиту, своевременная подготовка предложений по снижению уровня совокупного риска в случае необходимости;
- Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне внутренними документами Банка;
- Принятие решений по сделкам в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка;
- Утверждение отчетов об уровне рисков Банка и агрегированных рисков на капитал, а также иной информации, касающейся оценки типичных банковских рисков, и принятие соответствующих управленческих решений;
- Проведение мероприятий по повышению эффективности СУР;
- Ежегодное представление на рассмотрение Совету директоров Банка отчета о результатах своей деятельности и деятельности Банка.

Полномочия службы по рискам:

- Подготовка предложений и принятие управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками;
- Контроль формирования, внедрение и применение в Банке единой методологии управления рисками;
- Независимая оценка уровня типичных банковских рисков;
- Расчет совокупного (агрегированного) риска на разных уровнях агрегации и последующий контроль его соответствия утвержденному риск-аппетиту, своевременная подготовка предложений по снижению уровня совокупного риска в случае необходимости;
- Формирование требований к информационным системам в Банке, необходимых для выполнения задач службы по рискам;
- Формирование единых процедур и инструментов управления рисками в Банке;
- Формирование комплексной системы отчетности по рискам Банка;
- Непосредственная подготовка отчета по рискам Банка;
- Формирование требований к ВПОДК;
- Осуществление обратного тестирования используемых методов (моделей) оценки

ВНЕШФИНБАНК рисков;

- Контроль исполнения установленных лимитов;
- Разработка методик оценки рисков по различным направлениям деятельности, операциям, сделкам с учетом стандартов, принятых в Банке;
- Участие в разработке внутренних нормативных документов и/или соответствующих разделов внутренних документов, относящихся к управлению типичными банковскими рисками;

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

- Осуществление учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- Мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском (соблюдая принцип системного подхода и интеграции).

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

- Независимый контроль эффективности и качества СУР, а также контроль за соблюдением процедур по управлению риском путем проведения тематических и комплексных проверок;

– Контроль адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- Оценка эффективности СУР и оценка корпоративного управления;
- Оценка и проверка эффективности методологии оценки типичных банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

Структурные подразделения Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции, а также в рамках своего функционала в соответствии с требованиями Политики управления банковскими рисками и капиталом и внутренними документами Банка.

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Управление рисками состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и /или минимизация риска.

ВНЕШФИНБАНК Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система отчетности и мониторинга;
- система контроля.

Система лимитов заключается в установлении определенных ограничений на принятие Банком каких-либо решений.

Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков.

Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и обязательств Банка адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Система полномочий и принятия решений, определенная Положениями по рискам призвана обеспечить надлежащую организацию работы по управлению рисками.

Система отчетности и мониторинга позволяет своевременно выявить риск, оценить, и своевременно информировать Председателя Правления и Совет директоров Банка для принятия управленческих решений.

Контроль, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Внутренний контроль за управлением рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в Банке на регулярной основе.

Управление активами и пассивами Банком основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее капитала Банка), структуры баланса и ликвидности.

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков в соответствии с Политикой управления рисками.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Система внутренней отчетности

| Отчетность, характеризующая уровень риска | ежед евно | ежеме сячно (динамика) | ежекв артально |
|--|--------------|------------------------------|-------------------|
| Кредитный риск в т. ч. | | | |
| <i>Контроль норматива Н6</i> | + | + | |
| <i>Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7</i> | + | + | |
| <i>Контроль норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1</i> | + | + | |
| <i>Контроль норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1</i> | + | + | |



| | | | | |
|---|--|---|---|---|
| Контроль уровня кредитного риска | | | + | + |
| Риск потери ликвидности, в т. ч. | | | | |
| Контроль норматива <i>мгновенной</i> ликвидности Н2 | | + | + | |
| Контроль норматива <i>текущей</i> ликвидности Н3 | | + | + | |
| Контроль норматива <i>долгосрочной</i> ликвидности Н4 | | + | + | |
| Экспресс анализ ликвидности | | + | | |
| Контроль уровня риска потери ликвидности | | | + | |
| Процентный риск | | | + | + |
| ГЭП анализ | | | + | |
| Операционный риск | | | + | + |
| Рыночный риск (в части валютного риска) | | + | + | + |
| Правовой риск | | | | + |
| Риск потери деловой репутации | | | | + |
| Региональный риск | | | | + |
| Стратегический риск | | | | + |
| Риск интернет-банкинга | | | | + |

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, а также макро и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей достаточности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления Банка и Совету директоров Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей. По состоянию на 01.01.2017г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 153 300 тыс.руб.

Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

Банк контролирует подверженность крупным рискам (рisku концентрации) в рамках требований Инструкции Банка России № 139-И (максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков Н6, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1, норматив максимального размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, норматив максимальной совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1. Информация об уровне принимаемых крупных рисков на регулярной основе доводится до органов управления Банка. Иные процедуры по выявлению концентрации рисков включают в себя сегментный анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в разрезе отраслей заемщиков и по регионам присутствия для оценки зависимости от отраслевых и региональных рисков.

Конфиденциальная информация – любая информация (сведения, данные), которая не является общеизвестной или публично доступной.

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

- информацию, относящуюся к прошлым, текущим или будущим исследованиям Банка;
- информацию, подлежащую защите в соответствии с законодательством Российской Федерации (банковскую тайну, коммерческую тайну, персональные данные и т.п.), включая информацию о клиентах и работниках Банка;
- информацию, составляющую интеллектуальную собственность Банка;
- финансовые результаты и прогнозы деятельности Банка;
- расходы и цены (потенциальные или фактические);
- кадровую информацию;
- информацию о консультантах и партнерах Банка;
- технологии, технические финансовые и деловые стратегии, стратегии в области маркетинга и продвижения товаров (услуг) банка

• лицензированные и находящиеся в процессе разработки программы для ЭВМ (включая информацию о поставщике/лицензиаре, данные и алгоритмы, использованные в такой программе для ЭВМ) и аппаратное обеспечение, используемое Банком;

- методологию Банка (в том числе типовые формы документов);
- иную информацию.

Любые отчеты, анализы или справки и иные документы (сведения), основанные на конфиденциальной информации и/или содержащие её, также являются конфиденциальными, и признаются конфиденциальной информацией. Не является (не признается) конфиденциальной информацией следующая информация:

- информация, сведения или данные, носящие общеизвестный характер и являющиеся публично доступными;
- информация, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну;
- информация, включающая в себя идеи, концепции, методы, процессы, системы, способы и т.п., которая была самостоятельно разработана Банком без доступа к конфиденциальной информации и без использования таковой. Конфиденциальная информация не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

Под коммерческой тайной Банка понимаются не являющиеся государственными секретами сведения, связанные с технологической информацией, управлением, финансами и другой деятельностью Банка, имеющие коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, а также иная информация, отнесенная Председателем Правления Банка, в документах или договорах Банка с деловыми партнерами к категории закрытой для свободного использования, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди работников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации, имиджу и прочее). Такая информация может быть создана как работниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и получена Банком от сторонних лиц либо организаций (закуплена, получена на договорной основе, передана партнерами, клиентами, заказчиками и прочее) как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними. Коммерческая тайна не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

Кредитный риск.

Работа по управлению кредитным риском строилась с учетом того, что данный риск является одним из важнейших финансовых рисков для Банка.

На постоянной основе анализировалось состояние риска кредитного портфеля, в т. ч. ежедневно рассчитывались нормативы концентрации кредитного риска. Информация регулярно рассматривалась должностными лицами и органами управления Банка.

✓ В течение отчетного периода нормативы концентрации кредитного риска Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, установленные Банком России, выполнялись.

Из динамики нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска, видно, что за прошедший год Н6 вырос на 3,16 п. п. (21,02%), Н7 вырос на 48,75 п. п. (168,13%), Н9.1 снизился на 0,08 п.п. (0,06%), Н10.1 вырос на 0,09 п.п. (0,31%).

✓ Показатель П1 (доля просроченных ссуд) за отчетный период увеличился на 0,01 п.п. (0,14%). В целом значение П1 находится в установленном пределе, не превышает 5%.

✓ П2 (доля проблемных и безнадежных ссуд) - в установленных пределах, не превышал 8%. Из-за роста кредитного портфеля доля ссуд 4-ой и 5-ой категории в течение отчетного периода сократилась на 1,95 п. п. (0,25%). С начала отчетного периода произошло снижение объема проблемных и безнадежных ссуд с 31 195 тыс. руб. до 11 045 тыс. руб., на 20 150 тыс. руб.,

✓ Значение показателя П3 (разница между темпами роста текущей и балансовой стоимости кредитного портфеля) снизилось на 0,14 п.п. (0,63%). Положительная разница между темпами



ВНЕШФИНБАНК роста текущей и балансовой стоимости кредитного портфеля говорит о симметричном росте текущей и балансовой стоимости кредитного портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя/принципала, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов и выдачу гарантий, ограничивающих максимальную сумму кредита (гарантии) на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита (гарантии) /последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика (принципала), дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам (гарантиям);
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением, выдача банковских гарантий);
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.17 г.

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

| Срок, на который размещены (привлечены) средства | BC2 | Остаток средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | | | | |
|--|----------|-----------------|--|----------------------|----------|-----------|---------------|--------------|------------------|----------|------------|
| | | | "овер драфт" | до востреб. и 1 день | 2-7 дней | 8-30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | 1-3 года | свыше 3лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Овердрафт | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| До востребования и 1 день | 31902 | 130 000 | 0 | 130 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 47404 | 1 905 | 0 | 1 905 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 131 905 | 0 | 131 905 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2-7 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31-90 дней | 45204 | 56 339 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52 000 | 4 339 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 56 339 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52 000 | 4 339 | 0 | 0 | 0 |



ВНЕШФИНБАНК

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год. Примечания.

| | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|----------|----------------|----------|----------|----------|-----------|---------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| 91-180 дней | 45205 | 15 491 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 259 | 11 232 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 15 491 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 259 | 11 232 | 0 | 0 | 0 |
| 180 дней -1 год | 45106 | 9 895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 895 | 0 | 0 |
| | 45206 | 373 194 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 250 | 2 750 | 308 194 | 0 | 0 |
| | 45505 | 1 460 | 0 | 0 | 0 | 0 | 355 | 505 | 600 | 0 | 0 |
| Итого | x | 384 549 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 605 | 3 255 | 318 689 | 0 | 0 |
| 1-3 года | 45207 | 281 282 | 0 | | | | 3 767 | 6 908 | 209 057 | 61 550 | |
| | 45506 | 10 574 | 0 | 0 | 0 | 14 | 2 046 | 1 389 | 4 708 | 2 417 | 0 |
| Итого | x | 291 856 | 0 | 0 | 0 | 14 | 5 813 | 8 297 | 213 765 | 63 967 | 0 |
| свыше 3 лет | 45108 | 3 740 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59 | 452 | 1 611 | 1 618 |
| | 45507 | 1 737 | 0 | 0 | 0 | 2 | 282 | 178 | 566 | 709 | 0 |
| Итого | x | 5 477 | 0 | 0 | 0 | 2 | 282 | 237 | 1 018 | 2 320 | 1 618 |
| Просроченная задолженность | 45811 | 1 930 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 45812 | 2 506 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 45815 | 1 727 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 6 163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего размещено | | 891 780 | 0 | 131 905 | 0 | 16 | 124 959 | 27 360 | 533 472 | 66 287 | 1 618 |

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.16 г.

тыс. руб.

| Срок, на который размещены (привлечены) средства | БС 2 | Остаток средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | | | | |
|--|----------|-----------------|--|-------------------|------------|-------------|--------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | | | «овердрафт» | до востребования. | 2 – 7 дней | 8 – 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | 181 день – 1 год | 1 - 3 года | свыше 3 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Овердрафт | 45201 | 0 | | | | | | | | | |
| Итого | x | 0 | | | | | | | | | |
| До востребования | 30110 | 123282 | | 123282 | | | | | | | |
| Итого | x | 123282 | | 123282 | | | | | | | |
| 2 – 7 дней | 31902 | 200000 | | 200000 | | | | | | | |
| Итого | x | 200000 | | 200000 | | | | | | | |
| до 30 дней | 32004 | 0 | | | | | | | | | |
| Итого | x | 0 | | | | | | | | | |
| 31 – 90 дней | 32005 | 0 | | | | | | | | | |
| | 45204 | 29548 | | | | | 29548 | | | | |
| Итого | | 29548 | | | | | 29548 | | | | |
| 91 – 180 | 45205 | 1990 | | | | | 86 | 1904 | | | |
| Итого | x | 1990 | | | | | 86 | 1904 | | | |
| 180 дней – 1 год | 45206 | 289330 | | | | | 70000 | 81590 | 137740 | | |
| | 45406 | 3190 | | | | | | | 3190 | | |
| | 45505 | 3200 | | | | | | 200 | 3000 | | |
| Итого | | 295720 | | | | | 70000 | 81790 | 143930 | | |
| 1 – 3 года | 45207 | 145921 | | | | 515 | 2311 | 416 | 20955 | 121724 | |
| | 45407 | 4118 | | | | 230 | 658 | 230 | 3000 | | |
| | 45506 | 13656 | | | | 212 | 422 | 434 | 5600 | 6988 | |
| Итого | | 163695 | | | | 957 | 3391 | 1080 | 29555 | 128712 | |
| свыше 3 лет | 45208 | 0 | | | | | | | | | |
| | 45408 | 0 | | | | | | | | | |
| | 45507 | 3926 | | | | 141 | 282 | 285 | 882 | 1246 | 1090 |



ВНЕШФИНАНС

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНАНС»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год. Примечания.

| | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|-------|---------------|----------|---------------|----------|-------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-------------|
| Итого | | 3926 | | | | 141 | 282 | 285 | 882 | 1246 | 1090 |
| Просроченная задолженность | 45812 | 1888 | | | | | | | | | |
| | 45814 | 0 | | | | | | | | | |
| | 45815 | 15 | | | | | | | | | |
| Итого | | 1903 | | | | | | | | | |
| Всего размещено | | 820064 | 0 | 323282 | 0 | 1098 | 103307 | 85059 | 174367 | 129958 | 1090 |

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.17 г.

тыс.руб.

| Срок, на который размещены (привлечены) средства | БС2 | Остаток средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | | | | |
|--|----------|-----------------|--|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | | | "овердрафт" | до востреб. | 2-7 дней | 8-30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | 1-3 года | свыше 3 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Овердрафт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| До востребования | 40701 | 319 | 0 | 319 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 40702 | 396 563 | 0 | 396 563 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 40703 | 1 575 | 0 | 1 575 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 40802 | 4 909 | 0 | 4 909 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 40817 | 67 888 | 0 | 67 888 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 40820 | 403 | 0 | 403 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 42108 | 260 | 0 | 260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 42309 | 18 | 0 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 43801 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 471 937 | 0 | 471 937 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2-7 дней | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до 30 дней | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31-90 дней | 42303 | 138 227 | | | | 131 038 | 7 189 | | | | |
| | 42603 | 1 393 | 0 | 0 | 0 | 1 393 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 139 620 | 0 | 0 | 0 | 132 431 | 7 189 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 91-180 дней | 42304 | 5 756 | 0 | 0 | 85 | 1 797 | 3 874 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 5 756 | 0 | 0 | 85 | 1 797 | 3 874 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 180 дней - 1 год | 42305 | 61 717 | 0 | 0 | 1 210 | 739 | 16 327 | 3 701 | 39 740 | 0 | 0 |
| Итого | x | 61 717 | 0 | 0 | 1 210 | 739 | 16 327 | 3 701 | 39 740 | 0 | 0 |
| 1-3 года | 42306 | 484 549 | | | 18 247 | 14 272 | 176 119 | 54 299 | 201 912 | 19 700 | |
| Итого | x | 484 549 | 0 | 0 | 18 247 | 14 272 | 176 119 | 54 299 | 201 912 | 19 700 | 0 |
| свыше 3 лет | 42007 | 6 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 000 |
| | 42107 | 682 997 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 682 997 |
| | 42307 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 |



ВНЕШФИНБАНК

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год. Примечания.

| | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|----------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|
| Итого | x | 689 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 688 997 |
| пролонгированные ЦБ РФ кредиты | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Просроченная задолженность | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего привлечено | | 1 852 583 | 0 | 471 937 | 19 542 | 149 239 | 203 509 | 58 000 | 241 659 | 19 700 | 688 997 |

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.16 г.

тыс. руб.

| Срок, на который размещены (привлечены) средства | БС2 | Остаток средств | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | | | | |
|--|-------|-----------------|--|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|------------------|--------------|-------------|
| | | | «овердрафт» | до востреб. | 2 – 7 дней | 8 – 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | 181 день – 1 год | 1 - 3 года | свыше 3 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| овердрафт | | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | | | |
| до востребования | 40702 | 304119 | | 304119 | | | | | | | |
| | 40703 | 1768 | | 1768 | | | | | | | |
| | 40802 | 4019 | | 4019 | | | | | | | |
| | 40807 | | | | | | | | | | |
| | 40817 | 175493 | | 175493 | | | | | | | |
| | 42301 | 31 | | 31 | | | | | | | |
| Итого | | 485430 | | 485430 | | | | | | | |
| 2 – 7 дней | | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | | | |
| 8 – 30 дней | 42102 | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | | | |
| 31 - 90 дней | 42303 | 103686 | | 2020 | 12608 | 87547 | 1511 | | | | |
| Итого | | 103686 | | 2020 | 12608 | 87547 | 1511 | | | | |
| 91 – 180 дней | 42104 | | | | | | | | | | |
| | 42304 | 52629 | | | 46618 | 4912 | 1099 | | | | |
| Итого | | 52629 | | | 46618 | 4912 | 1099 | | | | |
| 180 дней – 1 год | 42105 | | | | | | | | | | |
| | 42305 | 37210 | | | | | 190 | 4836 | 32184 | | |
| Итого | | 37210 | | | | | 190 | 4836 | 32184 | | |
| 1 – 3 года | 42106 | | | | | | | | | | |
| | 42306 | 71853 | | | 230 | 180 | 470 | 4987 | 52569 | 13417 | |
| Итого | | 71853 | | | 230 | 180 | 470 | 4987 | 52569 | 13417 | |
| свыше 3 лет | 43807 | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | | | |
| пролонгированные ЦБ РФ кредиты | | | | | | | | | | | |
| Итого | | 750808 | | 487450 | 59456 | 92639 | 3270 | 9823 | 84753 | 13417 | |
| Просроченная задолженность | | | | | | | | | | | |
| Итого | | 750808 | 0 | 487450 | 59456 | 92639 | 3270 | 9823 | 84753 | 13417 | |
| Всего привлечено | | 750808 | 0 | 487450 | 59456 | 92639 | 3270 | 9823 | 84753 | 13417 | |

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

| Наименование показателя | 01.01.2017 | 01.01.2016 | Изменение, тыс. руб. |
|-----------------------------|------------|------------|-------------------------|
| Рыночный риск, в т.ч. | 817 667,75 | 28 722,00 | 788 945,75 |
| Общий процентный риск | 11 694,90 | 489,69 | 11 205,21 |
| Специальный процентный риск | 46 237,92 | 1 808,07 | 44 429,85 |
| Фондовый риск | 0 | 0 | 0 |
| Валютный риск | 7 480,60 | 0 | 7 480,60 |
| Товарный риск | 0 | 0 | 0 |

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

В настоящее время фондовый и товарный риски являются не существенными для Банка, поскольку в отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые инструменты подверженные данным рискам.

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

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков. Управление процентным риском осуществлялось с использованием ряда методов, центральным из которых являлся «GAP-анализ». Банк осуществлял управление процентным риском, путем изменения процентных ставок, а также изменения сроков размещения и привлечения средств.

Оценка рыночного риска как риска потери части доходов или капитала производится ежедневно.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, то есть открытой валютной позицией – ОВП, размер которой на ежедневной основе контролируется Банком. Одним из механизмов ограничения размера ОВП выступают заключаемые Казначейством срочные сделки на продажу Банком иностранной валюты.

На 01.01.2017г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России.

Операционный риск. Работа по управлению операционным риском строилась на основе мониторинга показателей факторов риска, в качестве которых используются:

- сумма несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- утрата или повреждение материальных активов, сумма не подлежит взысканию;
- количество фактов нарушений законодательства при проведении операций, выявленных самим Банком;
- сумма штрафов, оплаченных по результатам проверок внешних органов контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком (кроме исков по выданным Банком кредитам).

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- резервное копирование информации;
- разграничение доступа к информации;
- выбор основного и резервного провайдеров для осуществления ДБО клиентов;
- мониторинг функционирования и выполнения договорных условий провайдерами;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- страхование здания и иного имущество, сотрудников банка, носителей информации и саму информацию;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Обеспечение бесперебойного функционирования бизнес-процессов и информационных систем, в Банке осуществлялось в соответствии с «Планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и/или восстановлению работоспособности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Риск инвестиций в долговые инструменты. Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок Банк не проводит, так как оценивает этот риск как незначительный. Данные инструменты могут быть реализованы в короткие сроки и являются инструментами регулирования краткосрочной ликвидности.

Риск инвестиций в долевые инструменты. Банк не осуществлял в течение отчетного периода операций с долевыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долевые инструменты.

Процентный риск банковского портфеля. В связи с направлениями деятельности Банка существенным для Банка видом рыночных рисков является процентный риск - риск возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Ведущая роль в управлении процентным риском принадлежит Правлению Банка, Кредитному комитету и Департаменту казначейства, которые принимают решения, непосредственно влияющие на его величину.

В состав активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок,

ВНЕШФИНБАНК входят:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- средства, в кредитных организациях;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- средства, полученные от Банка России;
- средства клиентов;
- выпущенные долговые обязательства.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Активы, чувствительные к изменению процентной ставки, превышают пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки. Структура срочности и доходности финансовых инструментов Банка представлена таким образом, что при снижении процентных ставок чистый процентный доход на сроке до одного года будет увеличиваться, а при повышении процентных ставок уменьшаться.

Оценка уровня процентного риска производится на основе методов «GAP-анализ» и «Value at Risk».

Регулярно службой по рискам Банка проводится стресс-тестирование процентного риска. В основу сценария заложено изменение ключевой ставки Банка России на 4 п.п. Результаты стресс-тестирования процентного риска показывают, что чистый процентный доход при текущей структуре срочности и доходности активов (пассивов) за 1 год является положительным, и превышает в абсолютном выражении возможные изменения прибыли при колебаниях ключевой ставки Банка России.

Риск ликвидности. Организационная структура Банка в части управления риском потери ликвидности представлена в следующем виде:

- Совет директоров Банка, к вопросам его компетенции относятся определение приоритетных направлений, обеспечение создания организационной структуры, утверждение методик измерения (оценки) риска потери ликвидности, контроль и оценка эффективности управления риском потери ликвидности;
- Правление Банка, к вопросам его компетенции относятся разработка и проведение политики по управлению ликвидностью, определение полномочий подразделений, назначение ответственных по вопросам управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, других банковских операций и сделок, утверждение условий привлечения и размещения средств, принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;

- Председатель Правления Банка, к вопросам его компетенции относятся решение вопросов по оперативному регулированию ликвидности, анализ, прогнозирование и планирование потребности подразделений в ресурсах путем составления платежного календаря, организация работы по составлению прогноза ликвидности, обеспечение достаточности денежных средств на корреспондентских счетах ностро для осуществления платежей и поддержания платежной позиции Банка;

- Управление кредитованием осуществляет управление кредитным портфелем Банка в пределах своих полномочий и несет ответственность за обеспечение качества ссуд, информирует Председателя Правления о планируемых погашениях ссудной задолженности и готовых к реализации кредитных проектах, потенциальной угрозе невыполнения обязательств заемщиками Банка;

- Операционное управление осуществляет управление депозитным портфелем Банка в пределах своих полномочий, информирует Председателя Правления о состоянии корсчета, об ожидаемых платежах, об остатках в кассе и на счетах клиентов, ожидаемых кассовых операциях;

- Служба по рискам, к вопросам её компетенции относятся ведение базы данных обо всех факторах, оказывающих влияние на уровень риска ликвидности Банка, предложения о минимизации риска потери ликвидности, составление управленческой отчетности;

- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур по управлению ликвидностью.

В Банке ведется постоянный контроль за ликвидностью: ежедневно проводится предварительный расчет обязательных нормативов, ежемесячно – ГЭП-анализ (анализ-разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

В основе возникновения риска ликвидности могут лежать как внешние, так и внутренние факторы. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его, как то: изменение политико-экономической ситуации в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами), утрата доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, проявления кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком). Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, это несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, несоответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности значениям, установленным Инструкцией №139-И, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов, потеря репутации Банка, концентрация обязательств Банка (зависимость в плане привлечения депозитов и кредитов от одного рынка или небольшого числа партнеров), концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в Банке используются следующие методы нормативный метод, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, прогнозирование потоков денежных средств.

Банком регулярно проводится стресс-тестирование риска потери ликвидности, в рамках сценария предполагается вывод 30% денежных средств с расчетных и текущих счетов



ВНЕШФИНБАНК клиентов. Результаты стресс-тестирования подтверждают устойчивость Банка к факторам риска ликвидности.

Снижение негативных последствий кризиса ликвидности достигается путем реализации мероприятий, предусмотренных Планом ОНиВД. Планом ОНиВД определяются органы управления и должностные лица Банка, обеспечивающие принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности, устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка. Кроме того, План ОНиВД предусматривает мероприятия по финансированию деятельности в чрезвычайных обстоятельствах.

Управленческая отчетность Банка по оценке и управлению риском потери ликвидности составляется на ежемесячной основе.

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности:

Информация о нормативах ликвидности – предоставляется подразделением, на которое возложена обязанность расчета обязательных нормативов Банка Председателю Правления и службе по рискам - ежедневно.

Динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца - предоставляется службой по рискам Председателю Правления и Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка - ежеквартально.

Анализ денежных потоков (разрыва ликвидности) с применением таблицы разрывов в сроках погашения требований и обязательств (включает расчет показателя избытка/дефицита ликвидности и коэффициента избытка/дефицита) - предоставляется службой по рискам Председателю Правления и Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка - ежеквартально.

Нормативы Н2, Н3, Н4 на все отчетные даты соблюдались с запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России. Минимальные значения Н2 и Н3 за 2016 год составили 44,09% и 194,99% соответственно, максимальное значение Н4 – 13,70%. Значения нормативов ликвидности за 2016 год изменились не значительно, наблюдается снижение Н2 на 5,86 п. п., рост Н3 – на 3,07 п. п., Н4 снизился на 6,31 п. п.

Предельные значения коэффициентов избытка/недостатка ликвидности соблюдались.

Уровень риска потери ликвидности на все отчетные даты в течение года был **низким**.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные и активные операции, однако, могут иметь более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.17 г.

тыс. руб.

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 232209 | 232209 | 232209 | 232209 | 232209 | 232209 | 232209 | 232209 | 232209 | 232209 |
| 1.1. II категории качества | 572 | 572 | 572 | 572 | 572 | 572 | 572 | 572 | 572 | 572 |



ВНЕШФИНБАНК

| | | | | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 526164 | 526164 | 526164 | 526164 | 526164 | 526164 | 526164 | 526164 | 526164 | 526164 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 131937 | 131937 | 131937 | 134047 | 163471 | 267723 | 309545 | 637146 | 799986 | 865731 |
| 3.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 2110 | 31534 | 135786 | 177608 | 505209 | 668049 | 733794 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 836479 | 836479 | 836479 | 836479 | 836479 | 836479 | 836479 | 836479 | 836479 | 836479 |
| 4.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 2042189 | 2045189 | 2045189 | 2045189 | 2045223 | 2045223 | 2045223 | 2045223 | 2045223 | 2045223 |
| 6.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6) | 3768978 | 3771978 | 3771978 | 3774088 | 3803546 | 3907798 | 3949620 | 4277221 | 4440061 | 4505806 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 471937 | 491431 | 516686 | 562252 | 642484 | 867457 | 937410 | 1129496 | 1210283 | 2105614 |
| 9.1. вклады физических лиц | 0 | 19494 | 44749 | 90315 | 170547 | 385891 | 449318 | 631561 | 699295 | 719789 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 5052 | 5052 | 5052 | 5052 | 5052 | 12519 | 16101 | 18585 | 21153 | 21405 |
| 11. Прочие обязательства | 2082274 | 2082277 | 2082407 | 2082474 | 2085210 | 2099402 | 2099402 | 2099402 | 2099402 | 2099508 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11) | 2559263 | 2578760 | 2604145 | 2649778 | 2732746 | 2979378 | 3052913 | 3247483 | 3330838 | 4226527 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 3505340 | 3505340 | 3505340 | 3505340 | 3505340 | 3505340 | 3505340 | 3505340 | 3505340 | 3505340 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)) | -2295625 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 2312122 | 2337507 | 2381030 | 2434540 | 2576920 | 2608633 | 2475602 | 2396117 | 3226061 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | -89.7 | -89.7 | -89.8 | -89.9 | -89.1 | -86.5 | -85.4 | -76.2 | -71.9 | -76.3 |

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.16 г.

Тыс. руб.

| Наименование | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |
|--------------|--|
|--------------|--|



ВНЕШФИНБАНК

| показателя | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|--|------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 520 880 | 520 880 | 520 880 | 520 880 | 520 880 | 520 880 | 520 880 | 520 880 | 520 880 | 520 880 |
| 1.1. II категории качества | 114 902 | 114 902 | 114 902 | 114 902 | 114 902 | 114 902 | 114 902 | 114 902 | 114 902 | 114 902 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 067 | 15 067 | 15 067 | 15 067 | 15 067 | 15 067 | 15 067 | 15 067 | 15 067 | 15 067 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 90 | 2 606 | 116 964 | 220 546 | 323 954 | 371 810 | 528 448 |
| 3.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 90 | 2 606 | 116 964 | 220 546 | 323 954 | 371 810 | 528 448 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 874 344 | 874 344 | 874 344 | 874 344 | 874 344 | 874 344 | 874 344 | 874 344 | 874 344 | 874 344 |
| 4.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 2 398 216 | 2 516 713 | 2 516 713 | 2 516 713 | 2 516 713 | 2 516 713 | 2 516 713 | 2 516 713 | 2 516 713 | 2 516 713 |
| 6.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6) | 3 808 507 | 3 927 004 | 3 927 004 | 3 927 094 | 3 929 610 | 4 043 968 | 4 147 550 | 4 250 958 | 4 298 814 | 4 455 452 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 521 745 | 580 270 | 584 083 | 594 313 | 675 255 | 687 798 | 711 838 | 750 273 | 828 397 | 1 956 119 |
| 9.1. вклады физических лиц | 2 074 | 60 599 | 64 412 | 74 642 | 155 584 | 160 307 | 172 358 | 198 803 | 260 944 | 274 453 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 2 028 | 2 028 | 2 028 | 2 028 | 2 028 | 2 028 | 2 028 | 2 028 | 8 041 | 15 117 |
| 11. Прочие обязательства | 2 398 077 | 2 398 077 | 2 398 080 | 2 398 888 | 2 401 542 | 2 401 641 | 2 401 641 | 2 401 641 | 2 401 641 | 2 401 641 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11) | 2 921 850 | 2 980 375 | 2 984 191 | 2 995 229 | 3 078 825 | 3 091 467 | 3 115 507 | 3 153 942 | 3 238 079 | 4 372 877 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 651 099 | 651 099 | 651 099 | 651 099 | 651 099 | 651 099 | 651 099 | 651 099 | 651 099 | 651 099 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)) | 235 558 | 295 530 | 291 714 | 280 766 | 199 686 | 301 402 | 380 944 | 445 917 | 409 636 | -568 524 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | 8.10 | 9.90 | 9.80 | 9.40 | 6.50 | 9.70 | 12.20 | 14.10 | 12.70 | -13.00 |

Правовой риск. Банк по мере необходимости осуществляет работу по актуализации внутренних документов, стандартизации банковских операций и сделок, разработке

ВНЕШФИНБАНК унифицированных форм документов. Наряду с этим функционирование системы внутреннего контроля Банка дает возможность проводить идентификацию реальных выгодоприобретателей и их проверку до совершения сделок. Также Банком сформирован устойчивый круг клиентов, с которыми налажены стабильные длительные деловые отношения, что дает возможность разрешать разногласия в рабочем порядке. Все эти факторы оказывают положительное влияние на снижение правового риска.

В течение 2016 года на все отчетные даты уровень правового риска был определен как низкий.

Помимо всего прочего, в целях снижения рисков Банк направляет во исполнение требования Центрального банка России денежные средства для формирования фонда обязательных резервов, депонированных на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Так, по состоянию на 01.01.17 г. фонд насчитывал 13180 тыс. руб., из которых 9983 тыс. руб. по счетам в рублях и 3197 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.16 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 7352 тыс. руб., из которых 6030 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 1322 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

Репутационный риск. Работа по управлению репутационным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В течение 2016 года на все отчетные даты уровень риска потери деловой репутации был определен как низкий.

Региональный риск. Работа по управлению региональным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В течение отчетного года уровень регионального риска был определен как низкий.

Стратегический риск. В течение 2016 года случаи ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, случаи неправильного определения перспективных направлений деятельности, случаи отсутствия соответствующих управленческих решений, случаи отсутствия необходимых финансовых ресурсов, случаи отсутствия необходимых материально-технических ресурсов и случаи отсутствия необходимых трудовых ресурсов в Банке выявлены не были. Уровень стратегического риска определен как низкий.

38. Управление капиталом.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;

ВНЕШФИНБАНК

- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

Структура собственных средств Банка на 01.01.2017 г. выглядит следующим образом:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 181 617 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 181 617 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 181 617 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 761 928 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 1 852 583 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 761 928 |

**ВНЕШФИНБАНК**

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год. Примечания.

| | | | | | | |
|-------|--|----|----------------|--|--------|----------------|
| 2.2.1 | | | 682 997 | из них: субординированные кредиты | X | 682 997 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 18 794 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 6 626 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 3 976 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 2 650 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 38 857 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 12 723 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |



| | | | | | | |
|-----|---|------------|-----------|--|------------|---|
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 1 791 615 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала, отсутствуют.

Условные об В 2016 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2017 выглядят следующим образом:

| Наименование показателя | Нормативное значение, % | Фактическое значение, % |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 | Минимум 4,5 | 6,8 |
| Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 | Минимум 6,0 | 6,8 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 | Минимум 8,0 | 20,0 |

В отчетном периоде Банком не нарушались требования к капиталу. Минимальное значение норматива Н 1.0 составило 20,0 % на 01.01.2017 г., максимальное –54,01 % на 01.02.2016 г., среднее значение норматива Н 1.0 за 2016 г. составило 32,4%.

39. Обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату
представлена ниже:

| | 2016 год | 2015 год |
|--------------------------|------------------|----------------|
| Гарантии выданные Банком | 3 137 816 | 416 346 |
| Итого | 3 137 816 | 416 346 |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Операционная среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные разбирательства. По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не участвовал в существенных судебных разбирательствах, исков и претензий в отношении Банка в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета

ВНЕШФИНБАНК и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера.

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 01.01.2017г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 367 524 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016г. сумма неиспользованных кредитных линий составляла 234 753тыс. руб.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

40. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по балансовой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Межбанковские кредиты определяются Банком по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и авансы клиентам. Предоставленные Банком кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе процентных ставок, закрепленных кредитными договорами посредством метода точного дисконтирования. Данные о кредитах и авансах приведены в Примечании 8 настоящей отчетности.



Заемные средства. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 16 и 17. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой заключения договоров с физическими лицами с плавающей процентной ставкой в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства юридических лиц были пересчитаны посредством метода точного дисконтирования.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является несущественной.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. руб.

| Виды финансовых инструментов | Категории финансовых инструментов | | | | Итого |
|--|--|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------|
| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Удерживаемые до погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 323880 | 0 | 0 | 0 | 323880 |
| Наличные средства | 14336 | 0 | 0 | 0 | 14336 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 67627 | 0 | 0 | 0 | 67627 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 123282 | 0 | 0 | 0 | 123282 |
| Прочие размещенные деньги в банках | 119796 | | | | 119796 |
| Резервы | (1161) | | | | (1161) |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 7352 | 0 | 0 | 0 | 7352 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 15067 | 0 | 0 | 0 | 15067 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 874344 | 0 | 0 | 0 | 874344 |
| Средства в других банках | 0 | 200000 | 0 | 0 | 200000 |
| Депозиты размещенные | 0 | 200000 | 0 | 0 | 200000 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 506481 | 0 | 0 | 506481 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 534161 | 0 | 0 | 534161 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 8205 | 0 | 0 | 8205 |
| Кредиты физическим лицам | 0 | 20822 | 0 | 0 | 20822 |
| Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы | 0 | (56707) | 0 | 0 | (56707) |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**ВНЕШФИНБАНК**

Финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год. Примечания.

| | | | | | |
|--|--|---------------|--|----------------|----------------|
| Итого финансовых активов | 1220643 | 706481 | 0 | 0 | 1927124 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | Оцениваемые по справедливой стоимости | | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | Итого |
| Депозиты банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Счета Лоро | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие привлеченные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 0 | 1628285 | 1628285 | 1628285 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Векселя | 0 | 0 | 13867 | 13867 | 13867 |
| Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты с использованием банковских карт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых обязательств | 0 | 0 | 1642152 | 1642152 | 1642152 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

| Виды финансовых инструментов | Категории финансовых инструментов | | | | Итого |
|--|--|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|----------------|
| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Удерживаемые до погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 234651 | 0 | 0 | 0 | 234651 |
| Наличные средства | 103322 | 0 | 0 | 0 | 103322 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ | 22944 | 0 | 0 | 0 | 22944 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 5137 | 0 | 0 | 0 | 5137 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие размещенные деньги в банках | 103068 | 0 | 0 | 0 | 103068 |
| Резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 13180 | 0 | 0 | 0 | 13180 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 526164 | 0 | 0 | 0 | 526164 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 836479 | 0 | 0 | 0 | 836479 |
| Средства в других банках | 0 | 130596 | 0 | 0 | 130596 |
| Депозиты размещенные | 0 | 130596 | 0 | 0 | 130596 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 708941 | 0 | 0 | 708941 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 746536 | 0 | 0 | 746536 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам | 0 | 15532 | 0 | 0 | 15532 |
| Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы | 0 | (53127) | 0 | 0 | (53127) |
| Прочие финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов | 1610474 | 839537 | 0 | 0 | 2450011 |



| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | Оцениваемые по справедливой стоимости | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|--|---------------------------------------|---|----------------|
| Депозиты банков | 0 | 0 | 0 |
| Счета Лоро | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты банков | 0 | 0 | 0 |
| Прочие привлеченные средства | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 1859381 | 1859381 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Векселя | 0 | 21077 | 21077 |
| Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты с использованием банковских карт | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых обязательств | 0 | 1880458 | 1880458 |

42. Операции со связанными сторонами

В течение 2016 год Банк осуществлял сделки, со связанными с Банком сторонами.

В 2016 году были предоставлены кредиты следующим, связанным с Банком сторонам:

| Наименование связанной стороны | Вид сделки | Обеспечение | Ставка (%) | Сумма кредита, тыс.руб. | Срок | | Остаток на 01.01.2017 | РВПС, тыс.руб. |
|--------------------------------|-----------------|---|------------|-------------------------|------------|------------|-----------------------|----------------|
| | | | | | с | по | | |
| ООО «Регион Нафта Ресурс» | Кредитная линия | Поручительство | 17 | 150 000 | 22.04.2016 | 31.08.2016 | 0 | 0 |
| Чубанжи Д.А. | Кредитная линия | нет | 20 | 120 | 24.03.2016 | 28.02.2018 | 0 | 0 |
| Лось Г.Н. | Кредит | Автотранспорт | 20 | 420 | 06.06.2016 | 06.06.2017 | 160 | 80 |
| Лось Г.Н. | Кредитная линия | Автотранспорт | 20 | 2 000 | 21.10.2016 | 30.09.2019 | 1 458 | 729 |
| Корнев А.В. | Кредит | Поручительство, залог транспортного средства и квартиры | 20 | 2 500 | 18.05.2016 | 30.03.2018 | 1 628 | 16 |
| Чижов М. О. | Кредитная линия | Поручительство | 20 | 1 200 | 30.12.2016 | 05.12.2018 | 590 | 295 |
| ИТОГО: | | | | 156 240 | | | 3 836 | 1 120 |

Просроченных обязательств по кредитам, предоставленным связанным с Банком клиентам, в отчетном периоде не возникало, списания безнадежной к взысканию задолженности по предоставленным кредитам и иной дебиторской задолженности, связанным с Банком лицам не было.

Инсайдерам Банка в 2016 году было предоставлено 5 кредитов. По состоянию на 01.01.2017 ссудная задолженность составляет 5203 тыс. руб.

Информация о сделках в 2016 году со связанными сторонами выглядит следующим образом:

| Виды сделок | Остатки на 01.01.2017, тыс.руб. |
|--|---------------------------------|
| Кредиты | 5 215 |
| Кредиты, предоставленные связанным с Банком юр. лицам | 0 |
| Кредиты, предоставленные связанным с Банком физ. лицам | 5 215 |
| Счета и депозиты, в том числе | 860 519 |



| | |
|---------------------------|---------|
| Счета и депозиты юр. лиц | 758 887 |
| Счета и депозиты физ. лиц | 101 632 |

Доходы и расходы от сделок со связанными сторонами

| Виды доходов (расходов) от сделок | Сумма за 2016, тыс. руб. |
|--|-----------------------------|
| Процентные доходы, юр. лица | 11 086,6 |
| Процентные доходы, физ. лица | 687,6 |
| Процентные расходы, юр. лица | (44 381,7) |
| Процентные расходы, физ. лица | (9 422,3) |
| Операционные доходы, юр. лица | 289,2 |
| Операционные доходы, физ. лица | 70,6 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностр. валютой, юр. лица | 7410,8 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностр. валютой, физ. лица | 156,4 |

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой указаны с учетом операций хеджирования на ММВБ.

В течение 2016 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц.

На 01.01.2017 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в 2016 году Банком не заключались.

Перечень совершенных Банком в отчетном периоде сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Общим собранием участников или Советом директоров:

- сделка с Чубанжи Д.А. (заемщик-инсайдер) – заключение кредитного договора на следующих условиях:
 - сумма кредита: 120 000,00 (Сто двадцать тысяч) рублей,
 - цель кредита: неотложные нужды,
 - срок: 24 месяца,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых.
- сделка с Лось Г.Н. (заемщик-инсайдер) - заключение кредитного договора на следующих условиях:
 - сумма кредита: 420 000,00 (Четыреста двадцать тысяч) рублей,
 - цель кредита: неотложные нужды,
 - срок: 12 месяцев,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых.
- сделка с ООО «Регион Нафта Ресурс» - открытие кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:
 - сумма лимита: 150 000 000,00 (Сто пятьдесят миллионов) рублей,
 - цель кредита: пополнение оборотных средств (приобретение нефтепродуктов),
 - срок: по 31 августа 2016г. включительно,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 17% (Семнадцать) процентов годовых.
- сделка с Гавриловой А.А. (поручитель) – заключение договора поручительства в обеспечение обязательств ООО «Регион Нафта Ресурс» по договору об открытии кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:
 - сумма кредита: 150 000 000,00 (Сто пятьдесят миллионов) рублей,
 - цель кредита: пополнение оборотных средств (приобретение нефтепродуктов),
 - срок: по 31 августа 2016г. включительно,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 17% (Семнадцать) процентов годовых.

5. сделка с Корневым А.В. (заемщик-инсайдер) - заключение кредитного договора на следующих условиях:
- сумма кредита: 2 500 000,00 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей,
 - цель кредита: неотложные нужды,
 - срок: по 30 марта 2018,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: залог транспортного средства и квартиры.
6. сделка с Корневым М.В. (поручитель) - заключение договора поручительства в обеспечение обязательств Корнева А.В. по кредитному договору на следующих условиях:
- сумма кредита: 2 500 000,00 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей,
 - цель кредита: неотложные нужды,
 - срок: по 30 марта 2018,
- процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых.
7. сделка с Лось Г.Н. (заемщик-инсайдер) – открытие кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:
- сумма лимита: 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей,
 - цель кредита: неотложные нужды,
 - срок: 36 месяцев,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: последующий залог автомобиля залоговой стоимостью 270 000 руб., принадлежащего Лось Г.Н.
8. сделка с Чижовым М.О. (заемщик-инсайдер) – открытие кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:
- сумма лимита: 1 200 000,00 (Один миллион двести тысяч) рублей,
 - цель кредита: неотложные нужды,
 - срок: по 05.12.2018г. включительно,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: поручительство Чижовой Н.А.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка.

В ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами:

- Положение о системе оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Положение о порядке определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Порядок определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и



ВНЕШФИНБАНК управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015).

Данные Положения разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала и разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Банком в 2016 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

Ответственность за соответствие системы оплаты труда Банка стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков несет Совет директоров Банка.

Уполномоченным по вознаграждениям, на которого возложена обязанность по подготовке решений Совета директоров Банка в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков является член Совета директоров Губанова Н.В. (протокол № 21092015 от 21.09.2015).

В 2016 году Советом директоров проведено 63 заседания, в том числе 15 по вопросам оплаты труда.

| | Ф.И.О. | Квалификация (наличие высшего юридического или экономического образования) | Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда | Выплаченное вознаграждение за исполнение обязанности члена Совета директоров за 2016 год, тыс. руб. |
|--------------------------------------|----------------|--|---|---|
| Председатель Совета Директоров | Ховрун Д.В. | Да | Нет | 0 |
| Член директоров Совета | Котляр А.Б. | Нет | Да | 0 |
| Член директоров Совета | Губанова Н.В. | Да | Да | 0 |
| Член директоров Совета | Теронопол Е.В. | Да | Нет | 0 |
| Член директоров Совета | Гаврилов М.В. | Да | Нет | 0 |

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

Мониторинг и оценку системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Руководителем службы СВК был представлен Отчет по мониторингу системы оплаты труда за 2015 год. (Протокол от 31.03.2016 г. №31032016/1). Отчет был принят к сведению Советом директоров. А также члены Совета Директоров решили сохранить без изменений определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015).

Штатное расписание с 01.12.2015 г. утверждено Советом директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 01.12.2015 г. №01122015)

Крупные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от сложности выполняемой работы и квалификации работника;
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда;
- стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- равенство работников относительно норм труда (трудовых обязанностей) и возможностей увеличения заработка за счет проявления инициативы, творческой активности;
- нацеленность системы оплаты на достижение необходимых конечных результатов работы;
- соответствие стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

- фиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- должностной оклад;
- надбавки, установленные штатным расписанием.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

- доплат (надбавок) компенсационного характера, предусмотренных трудовым законодательством (совмещение профессий, расширение зоны обслуживания, работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени, в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни, за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных и иные предусмотренные трудовым законодательством);
- премии;
- стимулирующие выплаты.

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015) распространяется на всех лиц, работающих в Банке на основании трудовых договоров, в т.ч. в филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2017:

- Члены исполнительных органов кредитной организации: 5 человек (административно-управленческий персонал)

- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 9 человек (Управление кредитования – 1 человек; Департамент казначейства – 3 человека; Управление тендерных продуктов – 1 человек; Отдел андеррайтинга – 3 человека; Отдел ценных бумаг – 1 человек)

Пересмотр системы оплаты труда в течение 2016 г. Советом директоров Банка не осуществлялся.

Целями системы оплаты труда являются усиление материальной заинтересованности работников Банка в добросовестном исполнении должностных обязанностей и успешная реализация задач и функций подразделений Банка.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

Согласно п. 3 Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015), основными принципами определения вознаграждений для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, являются следующие положения:

1.1. Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, в рамках своей компетенции в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности могут давать рекомендации и предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда, в т.ч.:

- по порядку определения размеров окладов членов исполнительных органов;
- по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих и компенсационных выплат работникам, принимающим риски.

1.2. Общее вознаграждение за труд работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. При определении размера вознаграждения учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

1.3. Фиксированная часть оплаты труда для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не менее 50% от общего объема вознаграждения.

1.4. Работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, могут выплачиваться стимулирующие и компенсационные выплаты в размере не более 50% от общего объема вознаграждения. Размер выплаты определяется по результатам оценки экономического положения Банка, проведенной территориальным подразделением Банка России, в части значений показателей ПУ4 и ПУ5.

1.5. Оценка выполнения показателей мотивации работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в соответствии с Приложением 1 к настоящему Порядку с учетом следующего:

1.5.1. После получения информации от Банка России об оценке экономического положения Банка на отчетную дату с указанием баллов по показателям ПУ4 и ПУ5, руководитель Службы по рискам направляет в Отдел внутрибанковских операций служебную записку, содержащую сведения о сложившихся значениях вышеуказанных показателей и о факте выполнения/невыполнения данных показателей работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками. Указанная служебная записка предварительно визируется руководителем Банка.

1.5.2. В виду того, что оценка показателей ПУ4 и ПУ5 осуществляется Банком России на ежеквартальной основе, оценка выполнения/невыполнения данных показателей для указанной категории работников действует на все последующие месяцы, до получения новой информации об оценке экономического положения Банка.

Стимулирующие выплаты и премии выплачиваются работникам Банка с целью материального стимулирования работников к повышению производительности и качества труда на основании оценки результатов деятельности с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и рентабельность отдельных показателей. Все стимулирующие выплаты и премии включаются в премиальный фонд. Размер премиального фонда определяется Советом директоров Банка в составе общего фонда оплаты труда и зависит от количественных и качественных показателей финансового плана, позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также уровень доходности и рентабельности отдельных показателей.

В случае отрицательного финансового результата деятельности Банка в целом или по определенному направлению деятельности все виды стимулирующих выплат могут быть скорректированы вплоть до полной отмены их выплаты (в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

- 1) К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока)
- 2) Решение о применении отсрочки стимулирующих выплат работникам принимается Советом директоров Банка. Срок отсрочки, размер и порядок выплат в течение этого срока определяется в зависимости от размера и характера прибыли/убытков, а также перспектив дальнейшей деятельности с учетом планов.
- 3) Показатели, применяемые для отсрочки и корректировки выплат, могут дополняться с учетом изменений условий деятельности Банка, в т. ч., на основании предложений и/или рекомендаций Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы по рискам.
- 4) Оценка соответствия фактически выполненных показателей осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015):

* ПА1 – Показатель качества ссуд, представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд.

ПА2- Показатель риска потерь, определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери, по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка.

ПА3 – Показатель доли просроченных ссуд, представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд.

ПА4 - Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу).

ПД1 – Показатель прибыльности активов, определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов.

ПД4 – Показатель структуры расходов, определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам).

ПД5 – Показатель чистой процентной маржи, определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов.

ПД6 – Показатель чистого спреда от кредитных операций, определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.



**ПУ4 – Показатель системы управления рисками (применяется для

руководителя Службы по рискам).

ПУ5 – Показатель состояния внутреннего контроля (применяется для руководителей СВА, СВК и ОФМ).

5) на основании расчетов, предоставленных Отделом отчетности Банка (выполнение плана по чистой прибыли, выполнение показателей групп доходности и качества активов) с учетом возможных рекомендаций Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля не позднее 15 марта года, следующего за отчетным.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; членов исполнительных органов – 0 чел.; принимающих риски – 0 чел.;

количество и общий размер выплаченных гарантированных премий членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп. принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу членов исполнит. Органов – 0 руб. 00 коп. принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;

количество и общий размер выходных пособий членов исполнит. Органов – 0 руб. 00 коп. принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) членов исполнит. Органов – 0 руб. 00 коп. принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;

общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка членов исполнит. Органов – 0 руб. 00 коп. принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;

общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)

| Виды вознаграждений | За 2016 год |
|--|-------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) |
| Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов, в том числе | 5877 |
| <i>Выходные пособия</i> | 0 |
| <i>Компенсации за неиспользованный отпуск</i> | 130 |
| Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов | 0 |
| Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски, в том числе | 6127 |
| <i>Выходные пособия</i> | 78 |
| <i>Компенсации за неиспользованный отпуск</i> | 0 |
| Нефиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски | 0 |

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп. принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп. принимающих риски – 0 руб. 00 коп.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и денежные компенсации членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не выплачивались .



Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 342 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 269 тыс. руб

Лицам, занимающим должности членов Совета директоров и Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», вознаграждение за исполнение данных обязанностей, в отчетном году не выплачивалось.

| Сведения о численности | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| | человек | человек |
| Списочная численность персонала, (чел.) в том числе | | |
| <i>Численность членов исполнительных органов</i> | 5 | 5 |
| <i>Численность иных работников, принимающих риски</i> | 9 | 6 |
| Списочная численность персонала по подразделениям: | 103 | |
| Головной офис, г.Краснодар | 85 | 68 |
| ККО «Центральный», г. Москва | 14 | 11 |
| ККО «Вологодский», г.Вологда | 4 | |

43. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

44. События после отчетной даты

В начале нового отчетного периода Банки переходили на новую систему бухгалтерского учета, еще более приближенную к Международным стандартам финансовой отчетности. В связи с этим были признаны доходами и расходами часть наращенных доходов и расходов, по которым есть уверенность в их получении. В события после отчетной даты вошли указанные произошедшие события.

45. Доля меньшинства

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компании.

46. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое

ВНЕШФИНБАНК свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банк. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)

Банк может финансировать ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По

ВНЕШФИНБАНК многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданиях Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.