

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

**Финансовая отчетность
и аудиторское заключение**

по состоянию за 31 декабря 2016 года

и за 12 месяцев 2016 года

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о совокупных доходах.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	17
5 Денежные средства и их эквиваленты	37
6 Средства в других банках	38
7 Кредиты клиентам	39
8 Основные средства	43
9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44
10 Прочие активы	44
11 Средства других банков	45
12 Средства клиентов.....	45
13 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	46
14 Прочие обязательства.....	46
15 Уставный капитал и эмиссионный доход.....	47
16 Нераспределенная прибыль	47
17 Процентные доходы и расходы	47
18 Комиссионные доходы и расходы	48
19 Прочие операционные доходы	48
20 Расходы на содержание персонала	48
21 Операционные расходы	48
22 Налог на прибыль	49
23 Дивиденды	50
24 Управление финансовыми рисками	50
25 Управление капиталом.....	58
26 Условные обязательства	59
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
28 Операции со связанными сторонами	65
29 События после отчетной даты	66
30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	66

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Адресат

Акционерам Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) и иным заинтересованным пользователям годовой финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Наименование Банка: Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

Место нахождения: 424006, Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д.39г.

Государственная регистрация: Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 22 апреля 1994 года.

Регистрационный номер: 2802.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021200004748.

В 2016 году Банк действовал на основании следующих лицензий:

а) Лицензия №2802 от 23 декабря 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

б) Лицензия №2802 от 23 декабря 2014 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021603278663.

ООО «СВЭБ» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (далее – СРО «РСА») и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО «РСА» за основным регистрационным номером 11603044023.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно, которая включает:

- Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также
- информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) отражает достоверно 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 в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 от «02» декабря 1990 года № 395-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2017 года.

Установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 1 января 2017 года Банком соблюдены.

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

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2016 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам

Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;


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


При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Руководитель аудиторской проверки -
Заместитель директора по методологии аудита
ООО «Средне-Волжское экспертное бюро».
(Квалификационный аттестат аудитора №05-000065, выданный на саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» 20.01.2012г.). Срок действия аттестата не ограничен.

28 апреля 2017 года


Л.В. Ефимова



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА
ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 3 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, будет предоставлена в мае текущего года Общему собранию акционеров Банка (протокол №1).



Президент Банка
Кучин О.Г.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
21 декабря 2017 года



Главный бухгалтер
Москвичева О.В.


Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 046 380	842 002
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		16 807	13 171
Средства в других банках	6	8 193	10 669
Кредиты клиентам	7	1 407 959	1 485 843
Основные средства	8	66 329	71 330
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	22 759	-
Отложенный налоговый актив		7 839	6 754
Прочие активы	10	11 251	11 929
Итого активов		2 587 517	2 441 698
Обязательства			
Средства других банков	11	201	440
Средства клиентов	12	2 234 811	2 098 708
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	183	-
Прочие обязательства	14	9 210	4 733
Итого обязательств		2 244 405	2 103 881
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	15	46 248	46 248
Эмиссионный доход	15	53 000	53 000
Нераспределенная прибыль	15	243 864	238 569
Итого собственных средств акционеров		343 112	337 817
Итого обязательств и собственных средств акционеров		2 587 517	2 441 698




 Главный бухгалтер
 Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	17	326 827	334 934
Процентные расходы	17	(155 859)	(145 732)
Чистые процентные доходы		170 968	189 202
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	7	(37 242)	(62 141)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		133 726	127 061
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 635	6 225
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 448)	(754)
Комиссионные доходы	18	96 568	100 536
Комиссионные расходы	18	(5 724)	(5 200)
Изменение прочих резервов	10	2 820	(324)
Прочие операционные доходы	19	4 463	2 593
Операционные доходы		235 040	230 137
Расходы на содержание персонала	20	(141 093)	(132 230)
Операционные расходы	21	(74 984)	(82 629)
Прибыль до налогообложения		18 963	15 278
Налог на прибыль	22	(13 668)	(3 613)
Прибыль за период		5 295	11 665
Прочий совокупный убыток		(707)	-
Итого совокупная прибыль за период		4 588	11 665



Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

21 апреля 2017 года

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток за 31 декабря 2014 года	43 248	26 000	226 904	296 152
Совокупный доход	-	-	11 665	11 665
Эмиссия акций				
Номинальная стоимость	3 000	-	-	3 000
Эмиссионный доход	-	27 000	-	27 000
Остаток за 31 декабря 2015 года	46 248	53 000	238 569	337 817
Совокупный доход	-	-	5 295	5 295
Остаток за 31 декабря 2016 года	46 248	53 000	243 864	343 112


 Президент Банка
 Кузнецов О.Б.
 Йошкар-Ола, Российская Федерация
 27 апреля 2017 года




 Главный бухгалтер
 Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	325 974	333 629
Проценты уплаченные	17	(142 672)	(186 127)
Комиссии полученные	18	98 798	102 766
Комиссии уплаченные	18	(5 724)	(5 200)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 635	6 225
Прочие операционные доходы	19	4 463	2 593
Уплаченные операционные расходы	21	(214 740)	(213 977)
Расходы – возмещение по налогу на прибыль	22	(14 753)	(4 203)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		56 981	35 706
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(3 636)	5 374
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	471	92
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	7	46 248	41 469
Чистый прирост по прочим активам	10	(12 936)	2 332
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	11	(239)	(32 101)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	129 521	318 204
Чистый прирост (снижение) по выпущенным ценным бумагам	13	(183)	-
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	14	4 229	(691)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		220 456	370 385
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	(40 000)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	40 428
Приобретение долгосрочных активов, относящихся к категории «удерживаемые для продажи»	9	(22 759)	-
Приобретение основных средств	8	105	181
Выручка от реализации основных средств		-	(65)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(22 654)	544
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал	15	-	3 000
Эмиссионный доход	15	-	27 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	30 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		6 576	(2 854)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		204 378	398 075
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		842 002	443 927
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1 046 380	842 002



Президент Банка
Кулачьева О.Г.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

27 апреля 2017 года

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

1 Основная деятельность Банка

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее Банк) является правопреемником Муниципального коммерческого банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802.

3 августа 1998 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу, физическим лицам, расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»). С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 млн. российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл, имеет 3 филиала и 8 дополнительных офисов. Филиал «Фокинский» с 08.01.2017 года переведен в статус дополнительного офиса Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 424006, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г.

Численность персонала Банка за 31 декабря 2016 года составила 272 сотрудника (за 31 декабря 2015 года – 269 сотрудников).

За 31 декабря 2016 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2015 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на энергоносители.

Экономические показатели за 2016 год свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Это связано с девальвацией национальной валюты, секторальными санкциями со стороны развитых стран Запада, введенными в отношении крупных российских компаний. В свою очередь для банковской системы РФ указанные последствия отразились на финансовой устойчивости кредитных организаций, увеличении стоимости денежных ресурсов, ухудшению финансового состояния заемщиков.

Указанные выше события могут в будущем оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Поскольку неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к ухудшению способности заемщиков Банка погашать задолженность, снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам, увеличению стоимости ресурсной базы, снижению кредитного портфеля вследствие оттока денежных средств клиентов, роста случаев банкротств юридических и физических лиц. На основании информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае дальнейшего ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпущенные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно.

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). Совет по МСФО (IASB) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные положения нового стандарта:

- 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 инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что предусмотренные договором потоки денежных средств по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, по которым не предусмотрены потоки денежных средств, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой потоки денежных средств по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.
- Инвестиции в долевыми инструментами во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются 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 компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным 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, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска, обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

Новые учетные положения

- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.
- Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование тарифа, 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 тарифа.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 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 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 соответствующего финансового обязательства 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.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 — «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных 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 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 — «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). 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) 27 — «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года, с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). 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 о прибылях или 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 о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 — «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (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, досрочное применение разрешается). 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). Усовершенствования МСФО включают изменения в следующих стандартах:

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» — изменения в способе 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 должно 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 продажи, которые будут

произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- 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 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. 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, в котором компания впервые применила поправки.
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» — проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости 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. Допускается досрочное применение.
- 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 МСФО 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. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2016 году не проводилось.

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

4 Принципы учетной политики

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены 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 соответствие оценок значениям 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. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до 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 Банка 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 использует 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли

«событие убытка»), являются следующие события:

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых Банком для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

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

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 составе прибыли или убытка 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из 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 совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то 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.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и сроком размещения до 30 дней показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках - нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- Банк финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение (рекомендуется указать орган руководства);
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается 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 источником 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, обращенные 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 совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах.

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.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2015 года и 2016 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. 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 совокупных доходах 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».

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2015 года и 2016 года Банк не осуществлял операции продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), а также операции по займам ценных бумаг.

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

- размещений «овернайт» и до 30 дней;
- 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;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается

как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

При расчете амортизированной стоимости кредитов, исходя из принципа существенности, учитываются следующие факторы: длительность срока предоставления и сумма кредита, величина отклонения от рыночной ставки, наличие существенных разовых или регулярно выплачиваемых комиссий и т.д. При этом принимается следующее допущение: дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, а также кредиты с существенными суммами комиссий, и беспроцентная дебиторская задолженность.

По остальным кредитам и дебиторской задолженности (со ставками, не отклоняющимися от рыночных, с отсутствием существенных комиссий и т.д.) Банк не дисконтирует будущие денежные потоки и признает процентный доход в соответствии с графиками платежей по процентам, предусмотренными договорами, ввиду несущественности отличия указанных сумм от сумм, рассчитанных на основе метода эффективной доходности. Таким образом, кредиты, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости с учетом начисленных процентов к отчетной дате.

Кредиты, представленные 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.

Процентная ставка считается отличной от рыночной, если она отклоняется от рыночной ставки по аналогичным кредитам более чем на 25% от значения рыночной процентной ставки по кредитам, выданных на аналогичных условиях.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Порядок формирования резерва под обесценение кредитов изложен выше в разделе «Резерв под обесценение финансовых активов». Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе. Резерв под обесценение кредитов и приравненной к ним задолженности на совокупной основе, в целях составления отчетности в рамках требований стандартов МСФО, формируется по категориям качества в следующих объемах:

- I категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска: 0%;
- II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск: 1% - 20%;
- III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск: 21% - 50% от ссудной задолженности;
- IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск: 51% - 99% от ссудной задолженности;
- V категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности заемщика выполнять обязательства по ссуде: 100%.

Для кредитов, по которым обеспечение не принимается в расчет резерва, расчетный резерв может быть увеличен на 1%-2% («страновой» риск).

При этом группировка кредитов производится в соответствии с действующими нормативными актами Банка России на основании данных кредитного досье заемщика.

Ссуда является существенной для оценки ее на обесценение на индивидуальной основе если:

- размер ссуды составляет 5 и более % от собственных средств (капитала) Банка;
- имеются индивидуальные признаки обесценения, которые определяются, исходя из объема, структуры и стабильности денежных потоков заемщика, темпов снижения активов, пассивов, собственного капитала (чистых активов), показателям выручки (дохода) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за анализируемый период по сравнению с аналогичным предыдущего отчетного периода, финансовых результатов деятельности заемщика за анализируемый отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (см. также раздел учетной политики «Обесценение финансовых активов»):
 - наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика;
 - наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
 - наличие просроченной задолженности перед работниками (перед персоналом) по заработной плате;
 - наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или)

требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его чистых активов (собственных средств (капитала));

- наличие случая (случаев) неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с Банком либо прекращение заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней или более;
- наличие существенного снижения выручки (дохода), падения объемов производства;
- убыточная деятельность заемщика;
- наличие отрицательной величины собственного капитала (чистых активов) заемщика либо существенное его сокращение;
- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с Банком (филиалом), убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25% и более) снижению его чистых активов (собственных средств (капитала)) по сравнению с их достигнутым уровнем;
- наличие (отсутствие) просроченной кредиторской и (или) дебиторской задолженности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

Однородные признаки кредитного риска для оценки кредитного риска на совокупной основе по несущественным ссудам и необесцененным на индивидуальной основе существенным ссудам:

- срок кредита (срок действия кредитного договора до 1 года предполагает возврат кредита в полном объеме);
- вид обеспечения по кредиту и качество этого обеспечения;
- одинаковое качество финансового состояния заемщика;
- одинаковое качество обслуживания долга.

Просроченные, но не обесцененные кредиты – это кредиты, по которым допущена «техническая» просрочка. Техническая (до 5 дней – по юридическим лицам, до 30 дней – по физическим лицам) просроченная задолженность не является признаком обесценения.

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 в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого 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, имеющих 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 долевого 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 долевого 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, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупных доходах 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 совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2015 года и 2016 года Банк не имел финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроемные 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 имеющих в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты 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.

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

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2015 года и 2016 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Вложения в дочерние компании. Банк не составляет консолидированную отчетность, поскольку по состоянию на отчетную дату, а также в течение 2015 года и 2016 года Банк не имел дочерних организаций.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах.

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

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

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

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, 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 аналогичной категории и расположенной на той же территории.

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, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупных доходах. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2015 года и 2016 года Банк не владел инвестиционной недвижимостью.

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

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

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Банк выбытия - Банк 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 Банка выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта Банк 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 отчетного периода. 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:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Здания – 2% в год;
- Укрепления и сейфы – 6,7 – 10% в год;
- Автомобили – 20% в год;
- Мебель – 20% в год;
- Офисная техника – 25% в год;
- Купюрочетная техника – 33,3% в год;
- Прочие – 20% в год;
- Нематериальные активы – 20% в год.

Неотделимые улучшения арендованного имущества - в течение срока действия соответствующего договора. Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

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

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 неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 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 ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе требований по финансовому лизингу. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «процентные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по финансовому лизингу, которые объективно присутствуют в портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга.

В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Финансовый расход от лизинга отражается по строке «процентные расходы» в отчете о совокупных доходах.

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 консолидированном отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть 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 продажи 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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 изложены в разделе «Ключевые методы оценки»).

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2015 года и 2016 года Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости.

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 (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

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

Привилегированные акции. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах 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.

Налог 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 совокупных доходах 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 конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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 конец отчетного периода.

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 высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически

закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся Банку и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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 совокупных доходах 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 конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

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 конец отчетного периода.

Официальный курс Банка России на отчетную и предыдущую отчетные даты:

За 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 60,6569 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2015 года – 72,8827 рублей за 1 доллар США), 63,8111 рублей за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2015 года - 79,6972 рублей за 1 ЕВРО).

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные 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 консолидированном отчете о финансовом положении, по справедливой стоимости и впоследствии 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. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «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 (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или 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 консолидированном отчете о совокупных доходах.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое 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 конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» 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 отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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 конца отчетного периода. 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 в 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 соответствует любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные

сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Поскольку Банк не имеет выпущенных ценных бумаг, обращающихся на открытых рынках, то он не предоставляет отчетность по сегментам.

Существенность ошибки. Искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого. Критерием существенности ошибки Банк определил отклонение:

- по балансовым статьям в размере 5% от валюты баланса;
- по статьям, определяющим финансовый результат в размере 10% от прибыли.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

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.

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 28.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	170 775	156 318
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	142 486	279 905
Кредиты и депозиты банкам сроком погашения до одного месяца	701 350	370 478
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	28 136	32 644
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях РФ	3 633	2 657
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 046 380	842 002

По состоянию за 31 декабря 2016 года на корреспондентских счетах в ПАО Сбербанк России сосредоточены денежные средства в размере: 24 355 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 26 042 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2016 года – 86,6% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2015 года – 79,8%).

По состоянию за 31 декабря 2016 года на корреспондентском счете в ООО «КБ «Платина» сосредоточены денежные средства в размере: 2 562 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 1 759 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2016 года – 9,1% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2015 года – 5,4%).

По состоянию за 31 декабря 2016 года на корреспондентском счете в ПАО Банк ВТБ сосредоточены денежные средства в размере: 1 220 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 2 541 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2015 года – 4,3% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2015 года – 7,8%).

По состоянию за 31 декабря 2016 года все денежные средства на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ» в размере 7 143 тыс. рублей относятся к неснижаемым остаткам (за 31 декабря 2015 года свободные денежные средства составили 2 301 тыс. рублей или 7,0% от денежных средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации).

Снижение остатков на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ», который является расчетной кредитной организацией, связан с уменьшением объема операций на счетах по платежным картам и снижением размера заявленных лимитов на счетах банковских карт с 30% до 18%. Соответственно, часть средств, размещенных на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ» (без учета страхового депозита), были исключены из состава «Денежных средств и их эквивалентов» и классифицированы как неснижаемый остаток и отражены по статье «Средства в других банках» (см. Примечание 6, строка «Средства для расчетов с использованием банковских карт»). Размер таких средств за 31 декабря 2016 года составил: 7 143 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года: 9 576 тыс. рублей).

По состоянию за 31 декабря 2016 года на корреспондентском счете в ООО НКО «Рапида» сосредоточены денежные средства в размере: 1 500 тыс. рублей или 41,3% от всех средств на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2015 года – 2 095 тыс. рублей или 78,8% от всех средств на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях Российской Федерации).

По состоянию за 31 декабря 2016 года на корреспондентском счете в НКО АО «Лидер» сосредоточены денежные средства в размере: 1 682 тыс. рублей или 46,3% от всех средств на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2015 года – 162 тыс. рублей или 6,1% от всех средств на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях Российской Федерации).

По состоянию за 31 декабря 2016 года на корреспондентском счете в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» сосредоточены денежные средства в размере: 400 тыс. рублей или 12,4% от всех средств на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2015 года – 400 тыс. рублей или 15,1% от всех средств на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях Российской Федерации).

По состоянию за 31 декабря 2016 года выданы 5 кредитов (сроком до 30 дней) банкам-резидентам РФ на сумму 601 269 тыс. рублей, из них 1 269 тыс. рублей – начисленные проценты. Кредиты относятся к I категории качества. По состоянию за 31 декабря 2016 года были размещены депозиты в Банке России на сумму 100 081 тыс. рублей, из них 81 тыс. рублей – начисленные проценты. В январе 2017 года все кредиты и депозиты погашены по сроку в полном объеме.

По состоянию за 31 декабря 2015 года выданы 4 кредита (сроком до 30 дней) банкам-резидентам РФ на сумму 370 478 тыс. рублей, из них 478 тыс. рублей – начисленные проценты. Кредиты относятся к I категории качества. В январе 2016 года все кредиты погашены по сроку в полном объеме.

По состоянию за 31 декабря 2016 года сумма средств на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций, включая кредиты банкам сроком погашения до одного месяца, имеющих рейтинг

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

не ниже ВВ- (по S&P, Fitch), составила 626 844 тыс. рублей, или 59,9% от общей суммы средств, отраженных по данным статьям (за 31 декабря 2015 года сумма составила 128 583 тыс. рублей или 31,7% от общей суммы средств, отраженных по данным статьям).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

	2016	2015
Наличные средства	170 775	156 318
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	142 486	279 905
Средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций, кредиты и депозиты банкам сроком погашения до одного месяца:	733 119	405 779
- Банк России	100 081	-
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов)	626 843	126 283
- другие российские банки	2 562	276 839
- небанковские кредитные организации РФ	3 633	2 657
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 046 380	842 002

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 1 046 380 тыс. рублей. См. Примечание 27.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 842 002 тыс. рублей. См. Примечание 27.

6 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2016	2015
Средства в других банках, в том числе:	8 193	10 669
- для расчетов с использованием банковских карт, включая страховой депозит	8 193	10 669
Просроченные кредиты в других банках	2 005	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(2 005)	-
Итого средств в других банках	8 193	10 669

По состоянию за 31 декабря 2016 года по строке «для расчетов с использованием банковских карт» отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ», включая страховой депозит: 8 193 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года в размере 10 669 тыс. рублей).

По состоянию за 31 декабря 2016 года резервы под обесценение средств в других банках составили 2 005 тыс. рублей или 100% от просроченной задолженности в размере 2 003 тыс. рублей и просроченных процентов в размере 2 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года резервов под обесценение средств в других банках нет).

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное РЕПО») с другими банками.

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

Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
---	---	---	--------------

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Текущие и необесцененные	-	-	-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-	-
- в других российских банках	-	8 193	-	8 193
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-	-
- пересмотренные в 2016 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	8 193	-	8 193
Итого средств в других банках	-	8 193	-	8 193

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 8 193 тыс. рублей. См. Примечание 27.

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

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Текущие и не обесцененные	-	-	-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-	-
- в других российских банках	-	10 669	-	10 669
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-	-
- пересмотренные в 2015 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	10 669	-	10 669
Итого средств в других банках	-	10 669	-	10 669

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 10 669 тыс. рублей. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 24.

7 Кредиты клиентам

	2016	2015
Кредиты предприятиям и организациям	1 274 274	1 435 202
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	240 058	93 656
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 515	14 585
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	64 530	110 092
Кредиты физическим лицам – ипотека	1 165	1 609
Кредиты физическим лицам – автокредиты	979	3 878
Права требования по договорам под уступку денежного требования	16 813	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(198 375)	(173 179)
Итого кредитов клиентам	1 407 959	1 485 843

К государственным и муниципальным органам власти относятся органы субъектов РФ и органы местного самоуправления.

В составе ссудной задолженности вложения в приобретенные права требования по договору уступки прав (цессии) на дату составили 16 813 тыс. рублей, сформированных резервов на возможные потери под данные активы нет. В зависимости от условий договоров уступки прав (цессии) учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа, так и финансирование. Прибыль (убытки) по сделкам по уступке прав требований определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав, принимаются к учету в сумме фактически возникших по договору требований и обязательств.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

В течение 2016 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в размере 3 тыс. рублей (за 2015 год в размере 15 тыс. рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. За 31 декабря 2016 года балансовая стоимость кредитного портфеля уменьшилась на 3 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года - на 15 тыс. рублей). В свою очередь это также связано с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

В 2016 году потребительские кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок: от 1 мес. до 3 мес. (овердрафт по банковским картам) по ставкам от 13,0% до 15,0% (в 2015 году - от 13,0% до 19,0%); срочные от 1 года до 5 лет по ставкам от 10,0% до 22,0% годовых (в 2015 году срочные от 1 года до 5 лет - от 10,0% до 25,0% годовых).

В 2016 году автокредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок от 3-5 лет по ставке 130% годовых (в 2015 году от 3-5 лет - от 11,0% до 14,0% годовых).

В 2016 году ипотечные кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: сроком на 10 лет по ставке 10,0% годовых (в 2015 году сроком на 10 лет - 10,25% годовых).

В 2016 году кредиты юридическим лицам выдавались по ставкам от 10,0% до 22,0% годовых (в 2015 году - от 10,0% до 25,0% годовых).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2016 года	164 931	-	1 211	7 037	173 179
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	27 711	2 583	(910)	(4 188)	25 196
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	192 642	2 583	301	2 849	198 375

За 31 декабря 2016 года большая часть созданных резервов – в размере 97,1% (за 31 декабря 2015 года - 95,0%) относится к ссудной задолженности предприятий и организаций.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2015 года	95 061	2 087	3 714	10 219	111 081
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	69 870	(2 087)	(2 503)	(3 182)	62 098
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года	164 931	-	1 211	7 037	173 179

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные органы власти	237 475	16,9	93 656	6,3
Промышленность	198 581	14,1	333 658	22,5
Операции с недвижимым имуществом	4 680	0,3	7 866	0,5
Предприятия торговли	298 069	21,2	263 615	17,7
Транспорт и связь	8 918	0,6	31 024	2,1
Сельское хозяйство	94 435	6,7	101 032	6,8
Строительство	310 587	22,1	370 040	24,9
Физические лица	63 825	4,5	108 543	7,3
Прочие отрасли	191 389	13,6	176 409	11,9

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Итого кредитов клиентам	1 407 959	100,0	1 485 843	100,0

Операции по требованиям по договорам под уступку денежного требования относятся к отрасли «строительство».

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имеет 21 заемщик (групп взаимосвязанных заемщиков) (за 31 декабря 2015 года 26 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов, превышающей 5% от собственного капитала Банка или 21,5 млн. рублей (за 31 декабря 2015 года сумма составила 24,7 млн. рублей), рассчитанной согласно нормативным документам Банка России.

Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2016 года составила 1 083 331 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года: 1 312 597 тыс. рублей), или 76,9% от кредитного портфеля (за 31 декабря 2015 года: 88,3%).

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	-	237 475	-	131	237 606
Кредиты обеспеченные:	1 098 445	-	8 214	63 694	1 170 353
- объекты недвижимости	628 531	-	7 009	13 308	648 848
- автотранспорт	70 311	-	-	6 565	76 876
- гарантии и поручительства	51 207	-	1 163	43 821	96 191
- прочие активы	348 396	-	42	-	348 438
Итого кредитов клиентам	1 098 445	237 475	8 214	63 825	1 407 959

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	-	93 656	-	214	93 870
Кредиты обеспеченные:	1 270 269	-	13 375	108 329	1 391 973
- объекты недвижимости	563 443	-	12 807	22 405	598 655
- автотранспорт	83 164	-	-	14 036	97 200
- гарантии и поручительства	253 132	-	-	71 888	325 020
- прочие активы	370 530	-	568	-	371 098
Итого кредитов клиентам	1 270 269	93 656	13 375	108 543	1 485 843

В случае если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается по той статье, которая соответствует наиболее ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае заемщиком неисполнения обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники. Товары в обороте также относятся к данному виду обеспечения, которое Банк не сможет свободно реализовать, но используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
- I категория качества	73 936	153 973	-	28 291	256 200
- II категория качества	808 729	86 085	7 459	37 081	939 354

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	882 665	240 058	7 459	65 372	1 195 554
Индивидуально обесцененные:	408 422	-	1 056	1 302	410 480
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	341 856	-	1 056	-	342 912
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	66 566	-	-	1 302	67 868
Итого индивидуально обесцененные	408 422	-	1 056	1 302	410 780
Общая сумма кредитов	1 291 087	240 058	8 515	66 674	1 606 334
Резерв под обесценение	(192 642)	(2 583)	(301)	(2 849)	(198 375)
Итого кредитов клиентам	1 098 445	237 475	8 214	63 825	1 407 959

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
- I категория качества	63 173	93 656	-	25 414	182 243
- II категория качества	1 245 522	-	11 626	88 656	1 345 804
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	1 308 695	93 656	11 626	114 070	1 528 047
Индивидуально обесцененные:	126 507	-	2 959	1 509	130 975
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	41 982	-	2 959	26	44 967
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	61 001	-	-	39	61 040
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	423	-	-	-	423
- с задержкой свыше 180 дней	23 101	-	-	1 444	24 545
Итого индивидуально обесцененные	126 507	-	2 959	1 509	130 975
Общая сумма кредитов	1 435 202	93 656	14 585	115 579	1 659 022
Резерв под обесценение	(164 931)	-	(1 211)	(7 037)	(173 179)
Итого кредитов клиентам	1 270 271	93 656	13 374	108 542	1 485 843

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основную сумму. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам (без учета резервов), а не только просроченные суммы отдельных платежей. По состоянию за 31 декабря 2016 года сумма составила 261 тыс. рублей, за 31 декабря 2015 года сумма составила 6 439 тыс. рублей.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные кредиты, по состоянию за 31 декабря 2016 года Банк 261 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 6 439 тыс. рублей);
- кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения: по состоянию за 31 декабря 2016 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила 341 856 тыс. рублей, по физическим лицам таких кредитов не было (по состоянию за 31 декабря 2015 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила 124 536 тыс. рублей, по физическим лицам Банк не имел таких кредитов).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	297 926	-	8 251	-	306 177
- автотранспорт	-	-	-	-	-
- прочие активы	196 817	-	-	1 302	198 119
Итого	494 743	-	8 251	1 302	504 296

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	128 548	-	8 251	2 600	139 399
- автотранспорт	2 010	-	-	-	2 010
- прочие активы	6 434	-	-	-	6 434
Итого	136 992	-	8 251	2 600	147 843

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам по оценке Банка приблизительно равны балансовой стоимости обеспечения соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 407 959 тыс. рублей (см. Примечание 27). По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 485 843 тыс. рублей (см. Примечание 27).

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения, по структуре валют представлен в Примечании 24.

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

8 Основные средства

Данные за 2015 год

Примечание	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Итого (пересчи- танные суммы)
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	130	69 932	34 580	20 610	778	126 030
Поступления	-	-	935	958	298	2 191
Выбытия	-	-	(582)	(1 428)	-	(2 010)
Остаток на конец года	130	69 932	34 933	20 140	1 076	126 211

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого (пересчитанные суммы)
Накопленная амортизация		-	8 268	32 136	8 251	628	49 283
Остаток на начало года		-	1 332	2 682	3 594	-	7 608
Амортизационные отчисления	20	-	-	(582)	(1 428)	-	(2 010)
Выбытия		-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года		-	9 600	34 236	10 417	628	54 881
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		130	60 332	697	9 723	448	71 330
Данные за 2016 год							
	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого (пересчитанные суммы)
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года		130	69 932	34 933	20 140	1 076	126 211
Поступления		-	648	442	-	110	1 200
Выбытия		-	-	(61)	-	(1 035)	(1 096)
Остаток на конец года		130	70 581	35 314	20 140	151	126 316
Накопленная амортизация		-	-	-	-	-	-
Остаток на начало года		-	9 600	34 236	10 417	628	54 881
Амортизационные отчисления	20	-	1 324	985	3 732	84	6 125
Выбытия		-	-	(432)	-	(587)	(1 019)
Остаток на конец года		-	10 924	34 789	14 149	125	59 987
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года		130	59 657	525	5 991	26	66 329

9 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

	2016	2015
Имущество, взысканное по договорам залога	22 759	-
Резервы под обесценение	-	-
Итого долгосрчных активов, предназначенных для продажи	22 759	-

За предыдущий год Банк реклассифицировал ряд объектов имущества (складские помещения), взысканных по договорам залога в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данные активы не амортизируются и учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Банк ожидает, что их продажа будет завершена к концу 2017 года.

10 Прочие активы

	2016	2015
Требования по судебным делам	11 039	11 116
Произведенные предоплаты по хозяйственным операциям	1 702	2 029
Дебиторская задолженность	10 814	3 726

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2016	2015
Расчеты по налогу на добавленную стоимость	254	139
Расчеты с персоналом	185	8
Требования по прочим операциям	5 654	6 806
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	571	-
Резервы под обесценение средств	(18 968)	(11 895)
Итого прочих активов	11 251	11 929

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

К требованиям по судебным делам относится требование к гражданину РФ Цимеринову Г.Я в связи с нанесенным им имущественным вредом Банку, отраженное в соответствии с решением суда (Дело №2-143/2008 от 08.05.2008 года).

Далее представлено изменение резервов за отчетный период под обесценение прочих активов:

	2016	2015
Резервы под обесценение на начало года	11 929	11 571
Отчисления в резерв под обесценение	11 931	2 593
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	(4 744)	(2 226)
Списание активов за счет резерва	(148)	(43)
Резервы под обесценение на конец года	18 968	11 895

11 Средства других банков

	2016	2015
Средства других банков		
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	201	440
Итого средств других банков	201	440

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства других банков состоят из денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке. Общая задолженность составила 201 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства других банков состоят из денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке. Общая задолженность составила 440 тыс. рублей.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, см. Примечание 27.

12 Средства клиентов

	2016	2015
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	18 383	47 692
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	482 217	407 868
- Срочные депозиты	16 684	98 583
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	176 075	183 694
- Срочные вклады	1 541 413	1 360 832

	2016	2015
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	39	39
Итого средств клиентов	2 234 811	2 098 708

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2015 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 234 811 тыс. рублей, см. Примечание 27.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2015 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 098 708 тыс. рублей, см. Примечание 27.

Всего по состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имел 49 988 клиентов (по состоянию за 31 декабря 2015 года – 50 410 клиентов). Количество счетов, открытых физическим лицам: 48 255 (по состоянию за 31 декабря 2015 года: 48 705).

В 2016 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 90 дней до 1 года по ставкам от 6,5% до 8,5% годовых. На остатки средств юридических лиц и предпринимателей на расчетных счетах начислялись проценты в размере до 0,2% годовых.

Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 1,0% до 10,0%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере от 0,01% до 3,5% (вклады «Пенсионный», «Пенсионный Люкс»).

В 2015 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 181 дня до 2 лет по ставкам от 7,0% до 12,5% годовых. На остатки средств юридических лиц и предпринимателей на расчетных счетах начислялись проценты в размере до 0,2% годовых.

Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 2,0% до 12,0%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере от 0,01% до 3,5% (вклады «Пенсионный», «Пенсионный Люкс»).

Банк не привлекал срочные депозиты от связанных сторон в течение 2015-2016. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 24.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Выпущенные Банком векселя	183	-
Итого прочих обязательств	183	-

По состоянию за 31 декабря 2016 года выпущенные Банком ценные бумаги представлены простым беспроцентным векселем сроком погашения в апреле 2017 года.

Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2016 года приблизительно равна ее балансовой стоимости.

Анализ выпущенных векселей по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 24.

14 Прочие обязательства

	2016	2015
--	------	------

	2016	2015
Налоги к уплате	1 451	1 445
Прочая кредиторская задолженность	7 759	3 288
Итого прочих обязательств	9 210	4 733

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года приблизительно равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
За 31 января 2015 года	299 096	29 910	53 000	99 248
За 31 января 2016 года	299 096	29 910	53 000	99 248

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 299 096 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2015 году Банком осуществлена эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций. В рамках дополнительной эмиссии реализовано 30 000 (Тридцать тысяч) акций из 39 761 (Тридцати девяти тысяч семисот шестидесяти одной) акции, что составляет 75,45% размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска от общего объема размещаемых дополнительных акций Банка. Отчет об итогах зарегистрирован 24 апреля 2015 года Отделением – Национального банка по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации за государственным регистрационным номером дополнительного выпуска ценных бумаг 10102802B006D. Уставный капитал увеличился на 3 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составил 27 000 тыс. рублей.

В соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг доля Министерства государственного имущества Республики Марий Эл акций Банка (процента голосов к общему количеству голосующих акций (долей) Банка) увеличилась с 75,45% (203 037 акций) до 77,91% (233 037 акций).

За 2016 год эмиссии акций Банком не осуществлялось.

За 31 декабря 2016 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2015 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%).

16 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П).

Нераспределенная прибыль Банка составила за 31 декабря 2016 года 267 359 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года: 254 850 тыс. рублей).

17 Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя	78 350	44 499

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2016	2015
кредитных организаций		
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	248 477	290 435
Итого процентных доходов	326 827	334 934
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(146 207)	(135 971)
Депозиты юридических лиц	(9 323)	(8 756)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(329)	(421)
Кредиты банков	-	(584)
Итого процентных расходов	(155 859)	(145 732)
Чистые процентные доходы	170 968	189 202

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 28.

18 Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	46 898	68 155
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 795	14 985
Вознаграждение за осуществление переводов денежных средств	34 256	17 271
Другие комиссионные доходы	619	125
Итого комиссионных доходов	96 568	100 536
Комиссионные расходы	(5 724)	(5 200)
Чистый комиссионный доход	90 844	95 336

19 Прочие операционные доходы

	2016	2015
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 597	2 090
Доходы от выбытия имущества	-	78
Доходы по привлеченным средствам	1 594	-
Прочие доходы	1 272	425
Итого прочих операционных доходов	4 463	2 593

20 Расходы на содержание персонала

	2016	2015
Расходы на содержание персонала, в том числе:	141 093	132 230
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	30 828	29 227
Итого расходы на содержание персонала	141 093	132 230

21 Операционные расходы

	2016	2015
Амортизация	4 546	8 129

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2016	2015
Административные расходы	6 135	9 107
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 072	8 879
Ремонт и содержание основных средств	8 342	10 378
Услуги связи	3 763	3 858
Охрана	7 321	6 893
Транспортные расходы	4 881	4 786
Расходы по аренде	25 964	23 632
Реклама и представительские расходы	3 151	3 532
Благотворительность	1 500	992
Прочее	309	2 443
Итого операционных расходов	74 984	82 629

Обязательств, возникающих у Банка по выплатам, связанных с неиспользованными отпусками, нет (количество сотрудников, имеющих неиспользованный отпуск за 31 декабря 2016 года - несущественно (менее 0,5% от общего числа сотрудников, работающих в Банке (за 31 декабря 2015 года – менее 0,5%)).

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 885	4 203
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	(5 217)	(590)
- вследствие изменения временных разниц	(5 217)	(590)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 668	3 613

По состоянию за 31 декабря 2016 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2016 год, составляла 20% (за 31 декабря 2015 года и за 2015 год: 20%).

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 2016 год текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к доходам в виде дивидендов, составила 9% (за 31 декабря 2015 года и за 2015 год: 9%).

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

	2016	2015
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	18 963	15 408
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	3 793	3 082
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	9 875	531
- налоговый эффект постоянных разниц	9 875	531
- изменение отложенного налога вследствие изменения ставки	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	13 668	3 613

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2016	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	6 005	6 359
Резервы по прочим активам	3 794	2 379

	2016	2015
Оценка стоимости основных средств и нематериальных активов	3 574	4 416
Оценка стоимости кредитов	1	16
Прочее	541	268
Общая сумма отложенного налогового актива	13 915	13 438
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Оценка основных средств и нематериальных активов	(6 176)	(6 482)
Прочее	100	(202)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 076)	(6 684)
Итого чистого отложенного налогового требования	7 839	6 754

Все изменение отложенного налогового требования произошло через текущие прибыли или убытки и не повлияло на сумму по прочим совокупным доходам.

23 Дивиденды

В течение 2016 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2015 году дивиденды также не объявлялись и не выплачивались).

Банк за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не имеет задолженности по выплате дивидендов в отношении бывших акционеров Банка.

24 Управление финансовыми рисками

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Оценка и управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банка России и сложившейся банковской практикой и определяет систему процедуры оценки рисков и капитала, управления рисками и капиталом, участников процесса управления рисками и капитала, их полномочия и ответственность.

В процедуре оценки рисков Банк применяет внутренние методики и механизмы для расчета и определения банковских рисков, установление лимитов на совершаемые банковские операции, расчет нормативных и фактических показателей и определяет их влияния на свою деятельность. Банк проводит, оценку и мониторинг в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, прочие ценовые риски), а также в отношении операционного, правового, стратегического рисков.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе, с целью контроля и минимизации всех существенных видов рисков, связанных с деятельностью Банка. Главной задачей управления рисками является установление лимитов и других мер внутреннего контроля.

Стратегической задачей по управлению рисками и капиталом является минимизация всех существующих рисков, подготовка к переходу на более высокий уровень проработки и детализации управления ключевыми рисками – риск ликвидности, кредитный риск, ориентирующимися на стандарты банковского регулирования.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами ЦБ РФ, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Для выявления рисков и его измерения Банком на постоянной основе проводится мониторинг рисков. Способом выявления рисков является проведение количественного и качественного анализа операций Банка, а также влияния внешних и внутренних факторов, которые оказывают существенное влияние на деятельность Банка, а измерение рисков выражается в контрольных показателях, которые включают в себя финансовые коэффициенты, лимиты по операциям Банка, структуре портфеля активов и пассивов.

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня

прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска.

В системе управления рисками в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Президент, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, а также профильные подразделения Банка, осуществляющие рискованные операции.

К их компетенции относятся следующие вопросы:

Совет директоров – утверждение внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, утверждение мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

Правление Банка – разработка внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, распределение полномочий и ответственности по управлению рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, предоставление на постоянной основе информации в Совет директоров о текущем уровне рисков, разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

служба управления рисками - отслеживание современных методик измерения и управления банковскими рисками, сбор информации о рисках, консолидация предоставляемых данных по рискам от профильных подразделений, определение нормативных и фактических значений показателей уровня по каждому виду рисков, мониторинг и подготовка общего состояния банковских рисков для предоставления Правлению и Совету директоров Банка с установленной периодичностью;

служба внутреннего аудита – плановые и внеплановые проверки полноты применения и эффективности методологии и оценки качества системы управления банковскими рисками, информирование Правление и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по повышению качества управления банковскими рисками;

служба внутреннего контроля – проверка соответствия внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками законодательству РФ и нормативным документам Банка России, информирование Правление и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по изменениям в нормативные документы Банка по управлению банковскими рисками.

Для анализа степени риска Банк определил для себя использование комбинированного метода оценки рисков.

Использование комбинированного метода оценки риска позволяет определить факторы риска, потенциальные области риска, идентификации всех возможных видов рисков, позволяет Банку оценить целесообразность принятия решения и предусмотреть защиту от возможных потерь. Поэтому Банком проводится анализ по двум взаимодополняющим направлениям:

статистический метод, который направлен на изучение цифровых данных потерь и прибылей Банка, и на основании которого определяется эффективность и результативность работы в целом;

экспертный метод, на основании которого Банк знакомится и изучает опыт финансовых организаций по интересующим направлениям работы. С помощью данного метода Банк оценивает вероятность допустимого и критического риска и наиболее вероятные свои потери.

Кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками кредитного риска являются кредитные и прочие операции Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Задачами управления кредитным риском являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска, контроль за текущим состоянием заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

Ответственные подразделения Банка, осуществляющие активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами Банка,

обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Классификация кредитов осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках установленных Банком России обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Мониторинг (проверка текущего финансового состояния) заемщика в период существования ссудной задолженности осуществляется с периодичностью, установленной органом управления Банка (но не реже одного раза в квартал). В соответствии с нормативными документами Банка России, действующего законодательства и внутренних документов Банка определяется размер резервов по ссудной задолженности. Размер создаваемых резервов отражает текущий уровень кредитного риска, который несет Банк, при проведении активных операций.

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

- показатель качества ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель риска потерь (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять тридцать и более процентов к собственным средствам Банка. Допустимое значение показателя – не более 40%;
- показатель доли просроченных ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 25%;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 500%;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 35%;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;
- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 25%.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах: утверждения сделок; использования лимитов, ограничивающих риск; мониторинга.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Задачами управления риском потери ликвидности являются постоянный мониторинг текущего уровня риска потери ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности на будущие периоды, проведение операций по размещению средств и иных операций, связанных с расходом денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности Банка.

Основными показателями являются обязательные экономические нормативы (отчетная форма 0409813), установленные нормативным документом Банка России (Инструкция «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И), нормирующие мгновенную ликвидность (норматив Н2), текущую ликвидность (норматив Н3), долгосрочную ликвидность (норматив Н4). Допустимые значения данных показателей определяют предельные значения дефицита ликвидности. Предельные значения избытка ликвидности не устанавливаются.

Расчетные значения следующие:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2017 данный норматив составил 54,0% (на 01.01.2016 - 70,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2017 данный норматив составил 129,8% (на 01.01.2016 - 105,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2017 данный норматив составил 62,0% (на 01.01.2016 - 82,2%).

Расчет (анализ) значений обязательных экономических нормативов производится ежедневно согласно методике и нормативным документам Банка России. В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя:

- расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:
 - расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
 - расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
 - расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;
- расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:
 - норматив мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
 - норматив текущей ликвидности Н3, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней;
 - норматив долгосрочной ликвидности Н4, определяющий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Средства клиентов отражены с учетом процентов по вкладам физических лиц только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлен анализ по балансовым и внебалансовым финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	201	-	-	-	201
Средства клиентов – физические лица	304 549	746 456	504 045	162 438	1 717 488
Средства клиентов – прочие	501 889	14 050	693	691	517 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	183	-	-	183
Прочие финансовые обязательства	9 210	-	-	-	9 210
Выданные гарантии	500	183	-	-	683
Прочие обязательства кредитного характера	310 529	-	-	-	310 529
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 126 878	760 872	504 738	163 129	2 555 617

В таблице ниже представлен анализ по балансовым и внебалансовым финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	440	-	-	-	440
Средства клиентов – физические лица	695 014	460 750	236 287	152 475	1 544 526
Средства клиентов – прочие	452 077	13 500	87 884	721	554 182
Прочие финансовые обязательства	4 733	-	-	-	4 733
Выданные гарантии	-	-	7 182	-	7 182
Прочие обязательства кредитного характера	319 306	-	-	-	319 306
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 471 570	474 250	331 353	153 196	2 430 369

В части управлению ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 046 380	-	-	-	1 046 380
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 807	-	-	-	16 807
Средства в других банках	8 193	-	-	-	8 193
Кредиты клиентам	14 840	316 246	767 036	309 837	1 407 959
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	22 759	-	22 759
Дебиторская задолженность	4 473	99	590	-	5 162
Итого финансовых активов	1 090 693	316 345	790 385	309 837	2 507 260
Обязательства					
Средства других банков	201	-	-	-	201
Средства клиентов	806 438	760 506	504 738	163 129	2 234 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	183	-	-	183
Прочие финансовые обязательства	9 210	-	-	-	9 210
Итого финансовых обязательств	815 849	760 689	504 738	163 129	2 244 405
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	274 844	(444 344)	285 647	146 708	262 855
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	274 844	(169 500)	116 147	262 855	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	842 002	-	-	-	842 002
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 171	-	-	-	13 171
Средства в других банках	10 669	-	-	-	10 669
Кредиты клиентам	27 883	430 105	609 149	418 706	1 485 843
Дебиторская задолженность	3 583	118	-	1 283	4 984
Итого финансовых активов	897 308	430 223	609 149	419 989	2 356 669
Обязательства					
Средства других банков	440	-	-	-	440
Средства клиентов	1 147 091	474 250	324 171	153 196	2 098 708
Прочие финансовые обязательства	4 733	-	-	-	4 733
Итого финансовых обязательств	1 152 264	474 250	324 171	153 196	2 103 881
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	(254 956)	(44 027)	284 978	266 793	252 788
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	(254 956)	(298 983)	(14 005)	252 788	

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ» в составе статьи «Средства в других банках» были включены в графу «До востребования и менее 1 месяца», поскольку они относятся к средствам клиентов - физических лиц на текущих счетах и имеющих статус «до востребования» (см. Примечание 6).

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных внутренними положениями Банка.

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и

контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных внутренними положениями Банка.

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: процентное соотношение активов, размещенных на финансовых рынках к капиталу (собственным средствам) банка. Допустимое значение показателя – не более 10%; резервы, созданные под активы, размещенные на финансовых рынках (в процентах к балансовой стоимости активов). Допустимое значение показателя – не более 20%. В качестве показателя уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016			2015		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 469 898	2 212 870	257 028	2 312 771	2 067 766	245 005
Доллары США	18 673	16 027	2 646	22 601	19 851	2 750
ЕВРО	18 689	15 508	3 181	21 297	16 264	5 033
Итого	2 507 260	2 244 405	262 855	2 356 669	2 103 881	252 788

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

В 2015 году колебания курсов иностранных валют были существенными (минимальные значения по официальному курсу Банка России составили 49,1777 рублей за 1 доллар США, 52,9087 рублей за 1 ЕВРО; максимальные значения по официальному курсу Банка России составили 72,8827 рублей за 1 доллар США, 81,1533 рублей за 1 ЕВРО). В расчете используем колебание курсов валют в размере 20%.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств за 31.12.2016 и 31.12.2015 в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на дату, все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Таблица 44
(тыс. рублей)

Наименование показателя	2016		2015	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 20%	423	423	440	440
Ослабление доллара США на 20%	(423)	(423)	(440)	(440)
Укрепление ЕВРО на 20%	509	509	806	806
Ослабление ЕВРО на 20%	(509)	(509)	(806)	(806)

Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают особого влияния на финансовое состояние Банка при изменении Банком России курсов иностранных валют.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают особого влияния на финансовое состояние Банка при изменении Банком России курсов иностранных валют.

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

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

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Финансовый комитет и экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе отчет по расчету уровня процентного риска, подготовленного экономическим управлением.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гэлп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/1995 от 2 октября 2007 года, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение по совокупному относительному гэлпу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом): 0,9 – 1,1; допустимое значение снижения промежуточной балансовой прибыли Банка, рассчитанной по методу средней взвешенной при применении стресс-тестирования - не более 20% при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4%).

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
За 31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	744 326	316 345	790 385	309 837	346 367	2 507 260
Итого финансовых обязательств	305 799	760 506	504 738	163 129	510 223	2 244 405
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	438 527	(444 161)	285 647	146 708	(163 856)	262 855
За 31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	435 972	430 223	609 149	419 989	461 336	2 356 669
Итого финансовых обязательств	1 030 688	474 250	324 171	153 196	121 576	2 103 881
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	(594 716)	(44 027)	284 978	266 793	339 760	252 788

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам.

Банк не имеет финансовых активов в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой, равной ставке рефинансирования.

Банк в 2016 и 2015 годах не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки (% годовых) на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Финансовые активы						
Денежные средства	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15
Кредиты и депозиты в других банках	0,0-10,0	-	-	0,0-12,0	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	10,0-22,0	-	-	10,0-25,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14,0-22,0	-	-	17,5-22,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,25-26,0	-	-	8,25-26,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	13,0-20,0	-	-	11,0-14,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,25-10,25	-	-	10,25	-	-
Государственные и муниципальные организации	11,32-15,2	-	-	12,0-22,0	-	-
Финансовые обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0	0,0	0,0-0,2	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	4,0-9,5	1,0-1,5	1,0-1,5	4,0-12,5	2,0-2,5	2,0-2,5
Вклады физических лиц до востребования	0,1-3,5	0,01	0,01	0,01-3,5	0,01	0,01
Депозиты юридических лиц	6,5-8,5	-	-	7,0-12,5	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

Прочий ценовой риск. Банк неподвержен риску изменения цены акций, поскольку акции Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год, и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) банка составляет 280,0% и 342,7% соответственно.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств (капитала) в размере 10% в соответствии с нормативными актами Банка России.

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению по управлению капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденному Советом директоров Банка (протокол от 30.09.2014 №12). Настоящее Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности капитала. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Перечень процедур управления капиталом представляет собой планирование капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, постоянная оценка рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК представляют собой совокупность внутренних

нормативных документов Банка, определяющие правила стратегического планирования, управления рисками, функционирования системы внутреннего контроля, корпоративного управления, методы стресс-тестирования и иные документы, связанные с контролем и планированием достаточности капитала банка. Внутренние документы Банка, входящие в ВПОДК конкретизируют методы и процедуры планирования, способы оценки принимаемых рисков и достаточности капитала, системы мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, систему внутреннего контроля. Банк определяет размер совокупного предельного размера риска (риск-аппетита) посредством поддержания на допустимом уровне значения обязательного экономического норматива достаточности капитала, установленного Банком России. Исходя из этого, главного целевого показателя управления капиталом определяются такие плановые финансовые показатели, как балансовая прибыль, прибыльность капитала и т.п.

При разработке Программы (стратегии) развития Банка определяется потребность в капитале на период действия программы и определяются объемы операций (размер рисков) по приоритетным направлениям деятельности. Банк устанавливает в Программе (стратегии) развития плановые значения объемных показателей по основным видам проводимых операций с учетом безусловного выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России. Достаточность (требуемый размер) капитала Банка является обязательным планируемым показателем при разработке и утверждении Советом директоров Программы (стратегии) развития Банка. Оценка достаточности капитала осуществляется Советом директоров в рамках ежеквартального отчета о ходе выполнения текущей программы (стратегии) развития Банка. В рамках контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций, экономическим управлением и службой управления рисками осуществляется ежедневный и ежемесячный контроль достаточности капитала Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет 10%. С 2016 года нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) установлено ЦБ РФ в размере не менее 8%.

За 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил 17,8% и 16,5% соответственно. Увеличение собственного капитала в 2016 году произошло за счет полученной Банком прибыли. Увеличение собственного капитала в 2015 году произошло за счет полученной Банком прибыли и проведенной эмиссии.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на отчетную дату на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2016	2015
Источники базового капитала	351 764	351 764
Нематериальные активы, убыток за текущий год	(366)	(9 421)
Дополнительный капитал	35 461	40 624
Итого нормативного капитала	386 859	382 967

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы

могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел обязательств по заключенным договорам капитального строительства и договорам на приобретение основных средств.

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

	12 месяцев 2016	12 месяцев 2015
Менее 1 года	25 964	23 632
От 1 до 5 лет	103 856	94 528
Итого обязательств по операционной аренде	129 820	118 160

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

За 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	310 529	319 306
Выданные гарантии и поручительства	683	7 182
Итого обязательств кредитного характера	311 212	326 488

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках

текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется как сумма будущих потоков, дисконтированных по рыночной процентной ставке. По оценке руководства Банка внутренние эффективные процентные ставки по финансовым активам не отличаются от рыночных ставок для аналогичных инструментов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых)):

	2016	2015
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	9,25-10,0	4,0-12,0
Кредиты клиентам		
Кредиты предприятиям и организациям	10,0-22,0	10,0-25,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14,0-22,0	17,5-22,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,25-26,0	8,25-26,0
Кредиты физическим лицам – автокредиты	13,0-20,0	11,0-14,0
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,25-10,25	10,25
Государственные и муниципальные организации	11,32-15,2	12,0-22,0

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Анализ этих ставок за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых):

	2016	2015
Обязательства		
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0-0,2
Срочные вклады физических лиц	1,0-9,5	2,0-12,5
Вклады физических лиц до востребования	0,01-3,5	0,01-3,5
Депозиты юридических лиц	6,5-8,5	7,0-12,5

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 063 187	1 063 187	855 173	855 173
- Наличные средства	170 775	170 775	156 318	156 318
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	142 486	142 486	279 905	279 905
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 807	16 807	13 171	13 171
- Корреспондентские счета и кредиты «овернайт», и сроком до 30 дней	733 119	733 119	405 779	405 779
Средства в других банках	8 193	8 193	10 669	10 669
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	8 193	8 193	10 669	10 669
Кредиты клиентам	1 407 959	1 407 959	1 485 843	1 485 843
Кредиты предприятиям и организациям	1 081 632	1 081 632	1 270 271	1 270 271
Кредиты государственным и муниципальным организациям	237 475	237 475	93 656	93 656
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 214	8 214	13 374	13 374
Кредиты физическим лицам	63 825	63 825	108 542	108 542
Права требования по договорам под уступку денежного требования	16 813	16 813	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 759	22 759	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 759	22 759	-	-
Дебиторская задолженность	5 162	5 162	4 984	4 984
Дебиторская задолженность покупателей	5 162	5 162	4 984	4 984
Итого финансовых активов	2 507 260	2 507 260	2 356 669	2 356 669

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	201	201	440	440
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	201	201	440	440
Средства клиентов	2 234 811	2 234 811	2 098 708	2 098 708
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	18 383	18 383	47 692	47 692
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	482 217	482 217	407 868	407 868
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	16 684	16 684	98 583	98 583
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	176 075	176 075	183 694	183 694
- Срочные вклады физических лиц	1 541 413	1 541 413	1 360 832	1 360 832
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	39	39	39	39
Выпущенные долговые ценные бумаги	183	183	-	-
Выпущенные векселя	183	183	-	-
Прочие финансовые обязательства	9 210	9 210	4 733	4 733
- Налоги к уплате	1 451	1 451	1 445	1 445
- Прочая кредиторская задолженность	7 759	7 759	3 288	3 288
Итого финансовых обязательств	2 244 405	2 244 405	2 103 881	2 103 881

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2016 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 063 187	-	1 063 187	1 063 187
- Наличные средства	-	170 775	-	170 775	170 775
- Остатки по счетам в Банке России	-	142 486	-	142 486	142 486
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	16 807	-	16 807	16 807
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	733 119	-	733 119	733 119
Средства в других банках	-	8 193	-	8 193	8 193
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	8 193	-	8 193	8 193
Кредиты и авансы клиентам	-	1 407 959	-	1 407 959	1 407 959
Кредиты предприятиям и организациям	-	1 081 632	-	1 081 632	1 081 632
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	237 475	-	237 475	237 475
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	8 214	-	8 214	8 214
Кредиты физическим лицам	-	63 825	-	63 825	63 825
Права требования по договорам под уступку денежного требования	-	16 813	-	16 813	16 813
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	22 759	-	22 759	22 759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	22 759	-	22 759	22 759
Дебиторская задолженность	-	-	5 162	5 162	5 162
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	5 162	5 162	5 162
Итого финансовых активов	-	2 502 098	5 162	2 507 260	2 507 260
Средства других банков	-	201	-	201	201
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	-	201	-	201	201
Средства клиентов	-	2 234 811	-	2 234 811	2 234 811
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	18 383	-	18 383	18 383
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	482 217	-	482 217	482 217
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	16 684	-	16 684	16 684
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	176 075	-	176 075	176 075
- Срочные вклады физических лиц	-	1 541 413	-	1 541 413	1 541 413
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	183	-	183	183
Выпущенные векселя	-	183	-	183	183
Прочие финансовые обязательства	-	-	9 210	9 210	9 210
- Налоги к уплате	-	-	1 451	1 451	1 451
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	7 759	7 759	7 759
Итого финансовых обязательств	-	2 235 195	9 210	2 244 405	2 244 405

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2015 года равна их

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	-	855 173	-	855 173	855 173
- Наличные средства	-	156 318	-	156 318	156 318
- Остатки по счетам в Банке России	-	279 905	-	279 905	279 905
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	13 171	-	13 171	13 171
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	405 779	-	405 779	405 779
Средства в других банках	-	10 669	-	10 669	10 669
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	10 669	-	10 669	10 669
Кредиты и авансы клиентам	-	1 485 843	-	1 485 843	1 485 843
Кредиты предприятиям и организациям	-	1 270 271	-	1 270 271	1 270 271
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	93 656	-	93 656	93 656
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	13 374	-	13 374	13 374
Кредиты физическим лицам	-	108 542	-	108 542	108 542
Дебиторская задолженность	-	-	4 984	4 984	4 984
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	4 984	4 984	4 984
Итого финансовых активов	-	2 351 685	4 984	2 356 669	2 356 669
Средства других банков	-	440	-	440	440
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	-	440	-	440	440
- С оставшимися сроками до погашения более 3 лет	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	2 098 708	-	2 098 708	2 098 708
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	47 692	-	47 692	47 692
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	407 868	-	407 868	407 868
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	98 583	-	98 583	98 583
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	183 694	-	183 694	183 694
- Срочные вклады физических лиц	-	1 360 832	-	1 360 832	1 360 832
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 733	4 733	4 733
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
- Налоги к уплате	-	-	1 445	1 445	1 445
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	3 288	3 288	3 288
Итого финансовых обязательств	-	2 099 148	4 733	2 103 881	2 103 881

В 2016 и 2015 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных

альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

Сверка между классами и категориями финансовых инструментов. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) кредиты и дебиторская задолженность; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и 4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в том числе активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и финансовые активы, удерживаемые для торговли.

28 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2016	2015
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность на отчетную дату		
в том числе	59 677	84 891
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	4 063	4 250
- прочие	55 614	80 641
Процентные доходы за отчетный период	10 311	8 465
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	406	310
- прочие	9 905	8 155
Средства клиентов		
Прочие привлеченные средства (остатки на расчетных счетах клиентов)		
в том числе	641	1 952
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	641	1 952
Процентные расходы за отчетный период	5	5
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	5	5

Кредиты и дебиторская задолженность в таблице выше показаны по чистой балансовой стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Процентные доходы от операций со связанными сторонами представляют собой полученные проценты за пользование кредитами. Процентные расходы от операций со связанными сторонами представляют собой уплаченные ежеквартальные проценты по остаткам на расчетных счетах.

За двенадцать месяцев 2016 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2016 года составили 13 307 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

За двенадцать месяцев 2015 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2015 года составили 11 686 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

29 События после отчетной даты

Филиал «Фокинский» с 08.01.2017 года переведен в статус дополнительного офиса Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (решение Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) от 09.11.2016, протокол №09). Советом директоров Банка рекомендовано годовому Общему собранию акционеров выплату дивидендов по итогам 2016 года не производить (протокол Совета директоров Банка от 28 марта 2017 года №04).

Иных событий после отчетной даты нет.

30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

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.