



ООО "банк Раунд"

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
с аудиторским заключением

Содержание:

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о прочем совокупном доходе (убытке)	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

<u>1</u>	Введение	12
<u>2</u>	Принципы составления финансовой отчетности	13
<u>3</u>	Основные принципы учетной политики	14
<u>4</u>	Денежные средства и их эквиваленты	24
<u>5</u>	Обязательные резервы в Банке России	25
<u>6</u>	Средства в других банках и финансовых учреждениях	25
<u>7</u>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
<u>8</u>	Кредиты и дебиторская задолженность	26
<u>9</u>	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
<u>10</u>	Основные средства и нематериальные активы	32
<u>11</u>	Прочие активы	32
<u>12</u>	Средства клиентов	33
<u>13</u>	Выпущенные долговые обязательства	33
<u>14</u>	Прочие обязательства	34
<u>15</u>	Субординированные кредиты	34
<u>16</u>	Собственный капитал	34
<u>17</u>	Процентные доходы и процентные расходы	35
<u>18</u>	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	35
<u>19</u>	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	35
<u>20</u>	Комиссионные доходы и расходы	35
<u>21</u>	Прочие операционные доходы	35
<u>22</u>	Общехозяйственные и административные расходы	36
<u>23</u>	Налог на прибыль	36
<u>24</u>	Управление рисками	37
<u>25</u>	Управление капиталом	50
<u>26</u>	Операционная аренда	50
<u>27</u>	Условные обязательства	51
<u>28</u>	Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
<u>29</u>	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	54
<u>30</u>	Операции со связанными сторонами	55
<u>31</u>	События после отчетной даты	56

ООО "банк Раунд"

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	1 568 758	1 821 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	<u>5</u>	79 745	47 613
Средства в других банках и финансовых учреждениях	<u>6</u>	130 643	175 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7</u>	287 407	460 259
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	1 677 152	1 522 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>9</u>	2 728 199	1 538 345
Отложенный налоговый актив	<u>23</u>	84 956	64 923
Основные средства и нематериальные активы	<u>10</u>	43 296	21 319
Прочие активы	<u>11</u>	278 308	60 327
Итого Активов		6 878 464	5 711 717
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства клиентов	<u>12</u>	5 224 562	4 587 004
Выпущенные долговые обязательства	<u>13</u>	11 705	11 749
Прочие обязательства	<u>14</u>	729 251	209 669
Субординированные кредиты	<u>15</u>	230 000	230 000
Итого Обязательств		6 195 518	5 038 422
Собственный капитал			
Собственный капитал	<u>16</u>	682 946	673 295
Итого Собственный капитал		682 946	673 295
Итого Обязательств и Собственного капитала		6 878 464	5 711 717

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ Г.Р. Ижбердиева

ООО "банк Раунд"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Процентные доходы	<u>17</u>	565 413	480 906
Процентные расходы	<u>17</u>	(213 641)	(229 653)
Чистые процентные доходы		351 772	251 253
Изменение резервов под обесценение активов		(36 439)	62 127
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		315 333	313 380
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	<u>18</u>	248	(47 730)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<u>19</u>	38 455	55 694
Комиссионные доходы	<u>20</u>	1 142 020	980 749
Комиссионные расходы	<u>20</u>	(1 118 389)	(940 413)
Прочие операционные доходы	<u>21</u>	115 490	28 284
Операционные доходы		493 157	389 964
Общехозяйственные и административные расходы	<u>22</u>	(521 842)	(362 234)
Прибыль(убыток) до налогообложения		(28 685)	27 730
Расходы по налогу на прибыль	<u>23</u>	16 553	(13 603)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период		(12 132)	14 127

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

ООО "Банк Раунд"

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	(12 132)	14 127
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 382	186 132
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(5 599)	(3 076)
Совокупный доход за отчетный период, итого	9 651	197 183

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

ООО "банк Раунд"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Взнос акционера	Совокупный убыток	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года	553 809	167 000	(244 697)	476 112
Совокупный доход за 2015 год	-	-	197 183	197 183
Остаток на 31 декабря 2015 года	553 809	167 000	(47 514)	673 295
Совокупный доход за 2016 год	-	-	9 651	9 651
Остаток на 31 декабря 2016 года	553 809	167 000	(37 863)	682 946

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

Примечания, раскрытые на страницах с 12 по 56, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО "банк Раунд"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	551 971	461 271
Проценты уплаченные	(207 515)	(218 124)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	695
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	42 803	40 092
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(793)	(53 739)
Комиссии полученные	1 142 020	980 749
Комиссии уплаченные	(1 118 389)	(940 413)
Прочие операционные доходы	116 175	28 731
Общехозяйственные и административные расходы	(494 268)	(332 606)
Уплаченный налог	(8 308)	(2 845)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	23 709	(36 189)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке Росси	(32 132)	(9 784)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 594	(321 745)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	41 938	18 856
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(207 900)	375 889
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(175 252)	(6 168)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 054 291	216 298
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	799	287
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	500 339	41 643
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 380 386	279 087
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(1 353 293)	327 854
Чистые выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	(31 158)	(18 006)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 384 451)	309 848
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взнос в Уставный капитал Банка	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов	(248 741)	192 654
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(252 806)	781 589
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 821 564	1 039 975
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	1 568 758	1 821 564

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

Примечания, раскрытые на страницах с 12 по 56, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО "банк Раунд"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Основные виды деятельности

ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрирован 21.09.1993 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506.

В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»).

В апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»).

В октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

Единственным участником Банка является ООО «СибКонсалтГрупп» (см. примечание 16).

Конечным бенефициаром Банка является Семененко Леон Михайлович.

08.12.2016 года единственным участником Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 503 108 тыс. руб. за счет вклада Акционерного общества «АСК Ренессанс» в размере 330 000 тыс. руб. Сумма вклада в уставный капитал Банка до регистрации увеличения уставного капитала Банка не участвует в расчете собственных средств (капитала) Банка и не учитывается в качестве источника собственных средств, а включается в состав прочих обязательств.

По состоянию на 01.01.2017 Банк является участником банковского холдинга Huntless Holdings Limited, консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга публикуется на сайте Банка www.round.ru.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и предоставляет полный спектр банковских услуг, включая корпоративное и потребительское кредитование, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета, переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи», выпуск и обслуживание банковских карт, операции с иностранной валютой, ценными бумагами, предоставление в аренду сейфовых ячеек и др.

Банк действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14.11.2012 № 2506.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - о №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
 - о №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
 - о №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР);
- участником системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР);
- участником системы обмена электронными сообщениями через систему передачи финансовых сообщений (обмен через СПФС);
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником Московской биржи;
- членом саморегулируемой организации Национальная Фондовая Ассоциация;
- принципиальным членом международной платежной системы MasterCard;
- принципиальным членом международной платежной системы Visa;
- оператором электронных денежных средств;
- участником Платежной системы «Золотая Корона»;
- участником Платежной системы «Western Union»;
- участником Платежной системы «ЮНИСТРИМ»;
- участником Платежной системы «Мир».

Банк не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую и иную отчетность.

Численность работников Банка по состоянию на 31.12.2016г. составила 137 человека (на 31.12.2015г. - 109 человек).

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

В 2016 году на экономическую ситуацию в России продолжили отрицательно влиять низкие цены на нефть, сохранение геополитической напряженности, затрудняющей доступ ряда системно значимых российских компаний к мировому рынку заемного капитала, продолжающиеся секторальные и финансовые международные санкции.

Между тем в прошедшем году национальной экономике удалось адаптироваться к неблагоприятным изменениям внешних условий, в том числе за счет стабилизации настроений и ожиданий участников рынка и снижения их чувствительности к внешнеэкономическим факторам. Коррекция цен на сырьевые товары вверх также оказала позитивное влияние. Существенным риском остается недооценка глобальными рейтинговыми агентствами фундаментальных характеристик российской экономики, которая может тормозить приток инвестиций и создавать трудности для балансирования федерального бюджета.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а так же, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 ЕВРО (2015 год: 72,8827 рублей за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 ЕВРО).

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

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Примечание "Кредиты и дебиторская задолженность" представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики при оценке обесценения кредитов.

Для достижения достаточной степени уместности для пользователя информации, приведенной в финансовой отчетности по МСФО, Банк руководствуется принципом существенности (материальности). При этом информация считается существенной для пользователя, если ее не раскрытие или ошибка в ее отражении в финансовой отчетности могут повлиять на принятие экономических решений пользователем отчетности.

Для определения существенности той или иной информации для целей отражения в финансовой отчетности по МСФО используются количественные и качественные критерии. Формальными количественными критериями для признания информации существенной для целей составления финансовой отчетности Банка по МСФО являются следующие пороги существенности: информация касательно активов, обязательств, условных активов, условных обязательств и денежных потоков количественный порог существенности информации 5% от общей суммы активов, отраженных в финансовой отчетности по МСФО на отчетную дату.

Качественные и количественные критерии существенности определяются для каждой отдельной операции путем применения профессионального суждения ответственными лицами, занимающимися подготовкой финансовой отчетности по МСФО.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении настоящей финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Примечания.

Пересмотренный МСФО 1 вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения пересмотренного стандарта, начиная с отчетности за 2009 год Банк представляет отчет о прибылях и убытках и отчет о прочем совокупном доходе, а бухгалтерский баланс переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО 1.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа "Ностро" в Банке России и счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных (средневзвешенных) котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "прямого РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.

Компьютерное оборудование - 8,3%-48%

Мебель, офисное оборудование - 4,98%-19,67%

Транспортные средства - 6,67%-32,43%

Прочее оборудование - 5%-48%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 до 10 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющиеся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

За исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные расходы и доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки. Процентные доходы, накопленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, с учетом их вида, существенности и качества, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки с применением принципа существенности. Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в финансовой отчетности

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя купонный доход и прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание дохода в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2016 года.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

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

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

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

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

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

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

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

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

- МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

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

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

- МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках).

Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

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

Новые учетные положения

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

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

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

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

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

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

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

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками.

Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» –

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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

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

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

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

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

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

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

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше новых стандартов и разъяснений не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2016	31.12.2015
	РУБ'000	РУБ'000
Наличные денежные средства	149 766	220 790
Остатки по счетам в Банке России	1 091 491	626 181
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	327 501	974 593
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 568 758	1 821 564

ООО "банк Раунд"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

5 Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2016г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 79 745 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2015г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 47 613 тыс.руб.

6 Средства в других банках и финансовых учреждениях

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	95 154	109 213
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	13 788	16 363
Прочие счета в финансовых учреждениях	21 701	49 766
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях	130 643	175 342

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" по состоянию на 31.12.2016 года и на 31.12.2015 года включает в себя средства для расчетов с российскими и международными платежными системами, в том числе Visa и MasterCard.

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2016 года включает в себя страховой депозит в сумме 9 099 тыс.руб. - в валюте депозита 150 тыс. долларов США (по состоянию на 31.12.2015г. - 10 940 тыс.руб. - 150 тыс. долларов США), размещенный в VTB BANK (DEUTSCHLAND).

Географический анализ, анализ средств в банках и других финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Долговые корпоративные ценные бумаги:	288 135	463 312
Облигации кредитных организаций	284 666	303 287
Векселя банков	-	156 972
Прочие векселя	3 469	3 053
Резервы под Долговые корпоративные ценные бумаги:	(728)	(3 053)
Резервы под Прочие векселя	(728)	(3 053)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или	287 407	460 259

Облигации российских эмитентов в торговом портфеле представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими банками.

В составе Прочих векселей находится один дисконтный вексель, номинированный в рублях, срок погашения по которому наступает в марте 2019 года. Под данные вексель создан резерв в размере 21%.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2016

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 11,75% до 13,5% годовых со сроком погашения с июня 2017 по март 2025 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			12,59%	284 666
С кредитным рейтингом	B	S&P	13,50%	101 784
С кредитным рейтингом	Ba3	Fitch	12,25%	81 311
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	11,94%	101 571
Прочие векселя	-	-	14,89%	3 469
Итого вложений:			12,61%	288 135

ООО "банк Раунд"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 г.

Структура вложений в облигации российских эмитентов (крупные банки) в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 13,5% до 17,0% годовых со сроком погашения с июня 2017 по март 2025 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			14,86%	303 287
С кредитным рейтингом	B-	Standart & Poor's	17,00%	102 764
С кредитным рейтингом	B2	Moody's Investors	13,50%	79 111
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's Investors	13,75%	81 194
С кредитным рейтингом	Ba3	Fitch Ratings	14,29%	40 218
Векселя банков	-	-	6,02%	156 972
Прочие векселя	-	-	14,90%	3 053
Итого вложений:			11,86%	463 312

Географический анализ, анализ финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Корпоративные кредиты	455 005	492 500
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	160 077	185 097
Потребительские кредиты	185 340	170 900
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 033 185	823 901
Прочие размещенные средства	51 562	21 884
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(208 017)	(172 257)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 677 152	1 522 025

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества и др.). Кредиты предоставляются в среднем на срок до 6 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков, риска ликвидности и прочих условий. Также Банк осуществляет овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости.

Прочие размещенные средства представляют собой залог денежных депозитов по операциям с международными платежными системами MasterCard и Visa.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 и 2015 годов:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	2 880	119 382	139 270	-	5 673	-	267 205
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	(2 444)	(3 064)	(88 974)	17	(483)	-	(94 948)
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-

ООО "банк Раунд"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	436	116 318	50 296	17	5 190	-	172 257
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	6 101	(8 468)	42 216	(17)	(4 072)	-	35 760
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	6 537	107 850	92 512	-	1 118	-	208 017

Качество кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или ссуды на покупку жилья)				
благополучные	26 919	-	26 919	0%
требующие контроля	125 899	(1 118)	124 781	1%
субстандартные	7 259	-	7 259	0%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или ссуд на покупку жилья)	160 077	(1 118)	158 959	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
<i>На коллективной основе</i>	68 763	(4 920)	63 843	7%
требующие контроля	66 566	(2 960)	63 606	4%
субстандартные	97	(19)	78	20%
сомнительные	150	(75)	75	50%
безнадежные	1 950	(1 866)	84	96%
<i>На индивидуальной основе</i>	116 577	(102 930)	13 647	88%
благополучные	13 647	-	13 647	0%
безнадежные	102 930	(102 930)	-	100%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	185 340	(107 850)	77 490	58%
Итого кредитов физическим лицам	345 417	(108 968)	236 449	32%
Корпоративные кредиты				
<i>На индивидуальной основе</i>	455 005	(6 537)	448 468	1%
требующие контроля	455 005	(6 537)	448 468	1%
Итого корпоративных кредитов	455 005	(6 537)	448 468	1%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>На индивидуальной основе</i>	1 033 185	(92 512)	940 673	9%
благополучные	328 376	-	328 376	0%
требующие контроля	355 524	(7 061)	348 463	2%
субстандартные	298 573	(48 756)	249 817	16%
безнадежные	50 712	(36 695)	14 017	0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	1 033 185	(92 512)	940 673	9%
Прочие размещенные средства				
<i>На индивидуальной основе</i>	51 562	-	51 562	0%
благополучные	51 559	-	51 559	0%
безнадежные	3	-	3	0%
Итого прочих размещенных средств	51 562	-	51 562	0%
Итого кредитов	1 885 169	(208 017)	1 677 152	11%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или ссуды на покупку жилья)				
требующие контроля	37 818	-	37 818	0%
благополучные	139 356	(1 229)	138 127	1%
субстандартные	7 923	(3 961)	3 962	50%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или ссуд на покупку жилья)	185 097	(5 190)	179 907	3%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
<i>На коллективной основе</i>	45 371	(1 967)	43 404	4%
требующие контроля	42 354	(962)	41 392	2%
субстандартные	2 236	(447)	1 789	20%
сомнительные	398	(199)	199	50%
безнадежные	383	(359)	24	94%
<i>На индивидуальной основе</i>	125 529	(114 351)	11 178	91%
благополучные	9 637	-	9 637	0%
требующие контроля	1 544	(15)	1 529	1%
субстандартные	24	(12)	12	50%
безнадежные	114 324	(114 324)	0	100%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	170 900	(116 318)	54 582	68%
Итого кредитов физическим лицам	355 997	(121 508)	234 489	34%
Корпоративные кредиты				
<i>На индивидуальной основе</i>	492 500	(436)	492 064	
благополучные	322 500	-	322 500	0%
требующие контроля	170 000	(436)	169 564	0%
Итого корпоративных кредитов	492 500	(436)	492 064	0%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>На индивидуальной основе</i>	823 901	(50 296)	773 605	6%
благополучные	88 058	-	88 058	0%
требующие контроля	207 235	(1 444)	205 791	1%
субстандартные	504 353	(42 903)	461 450	9%
безнадежные	24 255	(5 949)	18 306	0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	823 901	(50 296)	773 605	6%
Прочие размещенные средства				
<i>На индивидуальной основе</i>	21 884	(17)	21 867	0%
благополучные	21 866	-	21 866	0%
безнадежные	18	(17)	1	94%
Итого прочих размещенных средств	21 884	(17)	21 867	0%
Итого кредитов	1 694 282	(172 257)	1 522 025	10%

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты						
государственным и муниципальным органам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	455 005	-	-	-	-	455 005
Потребительские кредиты физическим лицам	80 214	-	247	336	104 543	185 340
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	996 489	-	-	30 746	5 950	1 033 185

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года	
Ипотечные кредиты физическим лицам	160 077	-	-	-	-	160 077
Прочие размещенные средства	51 562	-	-	-	-	51 562
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(66 431)	-	(95)	(30 998)	(110 493)	(208 017)
Итого	1 676 916	-	152	84	-	1 677 152

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	492 500	-	-	-	-	492 500
Потребительские кредиты физическим лицам	52 146	1 413	2 634	98	114 609	170 900
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	817 951	-	-	-	5 950	823 901
Ипотечные кредиты физическим лицам	183 827	1 270	-	-	-	185 097
Прочие размещенные средства	21 884	-	-	-	-	21 884
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(50 948)	(31)	(646)	(73)	(120 559)	(172 257)
Итого	1 517 360	2 652	1 988	25	-	1 522 025

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	570 000	177 022	-	-	747 022
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	2 952 312	980 110	33 301	137 822	4 103 545
Потребительские кредиты	11 248	270 671	-	-	2 364	284 283
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	58 893	38 216	150 170	-	27 930	275 209
Итого	70 141	3 831 199	1 307 302	33 301	168 116	5 410 059

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	170 000	177 021	-	-	347 021
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	2 108 362	1 258 872	16 086	388 079	3 771 399
Потребительские кредиты	11 248	376 736	90 480	-	6 993	485 457
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	124 799	33 116	144 134	-	-	302 049
Итого	136 047	2 688 214	1 670 507	16 086	395 072	4 905 926

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Изъятые обеспечение

В течение 2016 года Банк получил ряд активов путем получения контроля над обеспечением по просроченным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года размер изъятого обеспечения составляет:

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Недвижимость	46 715	0
Всего изъятого обеспечения	46 715	0

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

С 2016 года применяется новый общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД) с детализацией видов деятельности, отличной от предусмотренной ранее действовавшим классификатором. Поскольку в 2016 году компании находились в процессе смены наименований кодов ОКВЭД, то у некоторых компаний наименования этих кодов в 2016 году и в 2015 году различны. В целях сопоставимости структуры кредитов по отраслям экономики за 2016-2015 гг., данные за 2015 год, по тем компаниям, у которых изменилось наименование кода ОКВЭД, приведены в соответствии с наименованием кодов ОКВЭД, присвоенных им в 2016 году.

	31.12.2016 РУБ'000		31.12.2015 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	345 417	18%	355 997	21%
Деятельность финансовая и страховая	110 000	6%	-	0%
Транспортировка и хранение	285 000	15%	322 501	19%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	190 667	10%	170 541	10%
Обрабатывающие производства	8 883	0%	-	0%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	207 616	11%	64 711	4%
Деятельность в области информации и связи	177 972	9%	183 496	11%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 637	0%	-	0%
Строительство	220 055	12%	174 894	10%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	186 176	10%	348 749	21%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	149 746	8%	73 393	4%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 885 169	100%	1 694 282	100%

Концентрация кредитов, выданных клиентам

На отчетную дату 31 декабря 2016 года у Банка было 7 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих значение 10% от величины капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 968 831 тысяч рублей, или 51,4% от общей суммы кредитов клиентам.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года у Банка было 9 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих значение 10% от величины капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 074 879 тысяч рублей, или 63,4% от общей суммы кредитов клиентам.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Долговые обязательства РФ	848 509	321 503
Корпоративные Облигации	599 791	151 467
Облигации кредитных организаций	418 975	247 498
Корпоративные еврооблигации:	860 924	798 877
Облигации банков	-	164 750
Облигации прочие	860 924	634 127
Доли	-	19 000
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 728 199	1 538 345

По состоянию на 31 декабря 2016

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, срок погашения которых наступает в декабре 2017 года.

Корпоративные еврооблигации и облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на рынках.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 9,7% до 14,75% годовых со сроком погашения с февраля 2017 по май 2026 года.

Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 3,4% до 9,1% годовых и со сроком погашения с марта 2017 по февраль 2023 года.

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			10,95%	848 509
Облигации Федерального займа			10,95%	848 509
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	10,95%	848 509
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			11,61%	1 018 766
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	11,20%	128 022
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	13,13%	245 002
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9,75%	126 265
С кредитным рейтингом	B	S&P	12,76%	136 244
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	10,40%	40 972
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	10,89%	279 503
С кредитным рейтингом	B+	Fitch	11,70%	62 758
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			5,01%	860 924
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6,59%	264 622
С кредитным рейтингом	B+	S&P	7,75%	64 923
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	5,63%	96 917
С кредитным рейтингом	BB-	S&P	4,50%	30 202
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	4,31%	213 333
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody's	7,25%	63 534
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	6,75%	127 393
Итого вложений:			9,32%	2 728 199

По состоянию на 31 декабря 2015 г.

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, срок погашения которых наступает с 2017 по 2018 года.

Корпоративные еврооблигации и облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на рынках.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 8,15% до 16,1% годовых со сроком погашения с июля 2016 по март 2025 года.

Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлена эмитентами, преимущественно входящими в Ломбардный список Банка России, с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 5,06% до 7,75% годовых и со сроком погашения с июля 2016 по апрель 2018 года.

ООО "банк Раунд"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агенство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			11,76%	321 503
Облигации Федерального займа			11,76%	321 503
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch Ratings	11,76%	321 503
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			13,03%	398 965
С кред. рейтингом	B+	Fitch Ratings	15,75%	62 121
С кред. рейтингом	Ba3	Moody's Investors	11,60%	89 346
С кред. рейтингом	BB+	Fitch Ratings	12,05%	134 078
С кред. рейтингом	BB-	Fitch Ratings	16,10%	41 762
С кред. рейтингом	Ba3	Moody's Investors	12,50%	71 658
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			6,83%	798 877
С кред. рейтингом	B+	Standart & Poor's	7,75%	75 252
С кред. рейтингом	Ba1	Moody's Investors	5,25%	233 591
С кред. рейтингом	BB	Fitch Ratings	7,73%	342 774
С кред. рейтингом	BB-	Standart & Poor's	6,75%	147 260
Доли в ООО			0,00%	19 000
Итого вложений:			9,38%	1 538 345

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10 Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов в течение 2016 года представлено ниже:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2015	6 444	-	241	652	12 039	1 943	21 319
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 01 января 2016 года	14 392	2 132	2 321	652	13 996	4 489	37 982
Поступления	4 929	-	-	595	24 779	1 466	31 769
Выбытия	-	-	-	(652)	(94)	-	(746)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	19 321	2 132	2 321	595	38 681	5 955	69 005
Амортизация							
По состоянию на 01 января 2016 года	(7 948)	(2 132)	(2 086)	-	(1 957)	(2 540)	(16 663)
Начисленная	(3 889)	-	(24)	-	(4 557)	(644)	(9 114)
Амортизация выбытия	-	-	-	-	68	-	68
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(11 837)	(2 132)	(2 110)	-	(6 446)	(3 184)	(25 709)
Остаточная стоимость на 31.12.2016	7 484	-	211	595	32 235	2 771	43 296

11 Прочие активы

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Предоплата по налогам	-	2 147
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	23 300	12 518
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	208 803	46 183
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	46 715	-
Прочие активы	3 254	450
Резерв	(3 764)	(971)
Итого прочих активов	278 308	60 327

Строка "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" включает в себя, в основном текущие незавершенные расчеты по операциям мобильной коммерции с операторами сотовой связи, как в прошлом, так и отчетном году.

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи представляют собой изъятое обеспечение по невозвращенному кредиту.

12 Средства клиентов

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Юридические лица	3 730 031	2 712 098
Текущие и расчетные счета	2 217 555	1 731 796
Срочные депозиты	1 512 451	980 191
Прочие счета клиентов	25	111
Физические лица	1 494 531	1 874 906
Текущие счета и счета до востребования	196 026	268 655
Срочные депозиты	1 298 305	1 606 164
Прочие счета клиентов	200	87
Итого средств клиентов	5 224 562	4 587 004

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31.12.2016 РУБ'000		31.12.2015 РУБ'000	
Физические лица	1 494 531	29%	1 874 906	41%
Деятельность финансовая и страховая	475 711	9%	572 911	12%
Транспортировка и хранение	583 338	11%	324 394	7%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	229 787	4%	258 207	6%
Обрабатывающие производства	163 858	3%	33 706	1%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	80 679	2%	71 222	2%
Деятельность в области информации и связи	1 985 523	38%	993 102	22%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	39 739	1%	43 963	1%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	610	0%	661	0%
Строительство	17 714	0%	326 215	7%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	58 248	1%	42 817	1%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	65	0%	291	0%
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	37	0%	8	0%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	45 857	1%	32 829	1%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	43	0%	4	0%
Добыча полезных ископаемых	5 644	0%	10 331	0%
Предоставление прочих видов услуг	165	0%	192	0%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	41 025	1%	88	0%
Образование	0	0%	0	0%
Прочее	1 988	0%	1 157	0%
Итого средств клиентов	5 224 562	100%	4 587 004	100%

С 2016 года применяется новый общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД) с детализацией видов деятельности, отличной от предусмотренной ранее действовавшим классификатором. Поскольку в 2016 году компании находились в процессе смены наименований кодов ОКВЭД, то у некоторых компаний наименования этих кодов в 2016 году и в 2015 году различны. В целях сопоставимости структуры средств клиентов в разрезе видов их деятельности за 2016-2015 гг., данные за 2015 год, по тем компаниям, у которых изменилось наименование кода ОКВЭД, приведены в соответствии с наименованием кодов ОКВЭД, присвоенных им в 2016 году.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 11 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 3 527 559 тыс. руб., что составляет 67,5% от средств клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 12 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 3 069 803 тыс. руб., что составляет 66,9% от средств клиентов Банка.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

13 Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Собственные векселя	11 705	11 749
Итого выпущенных векселей	11 705	11 749

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены процентными векселями.

Процентные векселя, выпущенные Банком, на сумму 11 200 тысячи рублей, номинированны в российских рублях. Средневзвешенная процентная ставка по данным векселям составляет 9,17 % годовых (2015 г.: 10.0% годовых). Срок погашения данных векселей наступает с мая 2017 года по август 2017 года (2015 г.: с мая 2016 года по сентябрь 2016 года).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

14 Прочие обязательства

	31.12.2016	31.12.2015
	РУБ'000	РУБ'000
Кредиторская задолженность	6 009	32 636
Налоги к уплате	13 061	15 634
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	304 251	133 934
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	12 869	9 964
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	12 771	10 425
Предоплата выпущенных долей в Уставном капитале Банка до регистрации	330 000	-
Прочие обязательства	50 290	7 076
Итого прочих обязательств	729 251	209 669

Строка "Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу" включает в себя, начисленные обязательства по премиальным выплатам по итогам работы за 2016 год, на отчетную дату.

Строка "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" в основном включает в себя текущие обязательства Банка по уплате комиссий и незавершенные расчеты по операциям мобильной коммерции с операторами сотовой связи и поставщиками услуг.

Компания АО "АСК Ренессанс" внесла денежные средства в размере 330 000 тыс.руб., для увеличения Уставного капитала Банка.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения представлены в Примечании 24.

15 Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2016 года, как и по состоянию на 31.12.2015, Банком отражены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс.руб., пролонгированные в 2014-м году, в т.ч.:

- 130 000 тыс.руб. получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2022 года;
- 100 000 тыс.руб. получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2022 года.

16 Собственный капитал

	31.12.2016	31.12.2015
	РУБ'000	РУБ'000
ООО "СибКонсалтГрупп"	173 108	173 108
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
Итого уставный капитал	553 809	553 809
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	57 078	35 295
Дополнительный капитал	167 000	167 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(94 941)	(82 809)
Итого Собственный капитал	682 946	673 295

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отзываны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

Чистый убыток за 2016 год составил: (12 132) тыс.руб.
Чистая прибыль за 2015 год составила: 14 127 тыс.руб.

17 Процентные доходы и процентные расходы

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	36 677	33 090
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 925	47 527
По финансовым активам, предназначенным для продажи	198 435	131 443
По кредитам клиентам	286 376	268 515
Прочее	-	331
Итого процентных доходов	565 413	480 906
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(2 332)	(1 381)
По выпущенным ценным бумагам	(1 026)	(939)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(210 283)	(227 333)
Итого процентных расходов	(213 641)	(229 653)
Чистые процентные доходы до формирования резерва	351 772	251 253

18 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 041	6 009
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(793)	(53 739)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	248	(47 730)

19 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Торговые операции	42 803	40 092
Курсовые разницы	(4 348)	15 602
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 455	55 694

20 Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Комиссионный доход		
Расчетно-кассовое обслуживание	123 823	9 278
По выданным гарантиям	10 394	5 917
Выполнение функций валютного контроля	7 290	2 799
По переводу ЭДС в рамках услуги "Мобильные платежи"	984 202	948 091
Прочее	16 311	14 664
Итого комиссионных доходов	1 142 020	980 749
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание	(3 701)	(3 374)
По переводу ЭДС в рамках услуги "Мобильные платежи"	(939 096)	(895 366)
Прочее	(175 592)	(41 673)
Итого комиссионных расходов	(1 118 389)	(940 413)
Чистый комиссионный доход / (убыток)	23 631	40 336

21 Прочие операционные доходы

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	1 723	1 376
Доход от интеграции и развития платежных сервисов	107 835	25 850
Прочее	5 932	1 058
Итого прочих операционных доходов	115 490	28 284

22 Общехозяйственные и административные расходы

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Затраты на персонал	(224 179)	(183 173)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(41 074)	(22 785)
Административные расходы	(68 562)	(26 383)
Профессиональные услуги	(6 760)	(9 855)
Расходы на сопровождение Автоматизированной Банковской Системы	(41 045)	(16 461)
Расходы на операционную аренду	(106 835)	(81 625)
Амортизация	(9 181)	(3 702)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(3 228)	(2 404)
Расходы на охрану	(2 068)	(1 952)
Командировочные и представительские расходы	(1 527)	(1 278)
Реклама и маркетинг	(3 064)	(7)
Расходы по выбытию/реализации имущества	(26)	(186)
Прочие	(14 293)	(12 423)
Итого административных и прочих операционных расходов	(521 842)	(362 234)

Затраты на персонал включают в себя:

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Расходы на заработную плату и премии	(180 645)	(147 438)
Расходы по социальным взносам	(38 155)	(34 287)
Расходы на обучение и литературу	(282)	(456)
Прочие выплаты персоналу	(5 097)	(992)
Итого затрат на персонал	(224 179)	(183 173)

23 Налог на прибыль

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль	(9 080)	(3 575)
Возникновение и списание временных разниц/изменения в отложенных налогах в связи с возникновением временных разниц	20 034	(13 104)
За вычетом отложенного налогообложения в капитале от переоценки финансовых активов для продажи	5 599	3 076
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	16 553	(13 603)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Банк в 2016 году признал отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 29 565 тыс. руб.

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

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Прибыль по МСФО до налогообложения	(28 685)	27 730
Теоретическое налоговое возмещение по ставке 20%	(5 737)	5 546
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	9 127	3 575
Прочие разницы (постоянные разницы)	(19 943)	4 482
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(16 553)	13 603

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженные в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств / требований по отложенному налогу:

Временные разницы, уменьш. / (увеличив.) НОб / прочий совокупный доход	2014 год	Отражено в ОПУ	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	2015 год	Отражено в ОПУ	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	2016 год
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	44	-	44
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 509)	7 727	-	6 218	(6 101)	-	117
Кредиты и дебиторская задолженность	(12 250)	(2 497)	-	(14 747)	12 395	-	(2 352)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 979	19 176	3 076	52 231	(65 949)	5 763	(7 955)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	2 402	-	2 402	(4 623)	-	(2 221)
Прочие активы	(6 254)	(28 365)	-	(34 619)	(1 096)	-	(35 715)
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(90)	90	-	-	745	-	745
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 107	2 728	-	5 835	(6 428)	-	(593)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(91 010)	8 767	-	(82 243)	45 380	(164)	(37 026)
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(78 027)	10 028	3 076	(64 923)	(25 633)	5 599	(84 956)
Непризнанный отложенный налоговый (актив)	-	-	-	-	-	-	-
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(78 027)	10 028	3 076	(64 923)	(25 633)	5 599	(84 956)

24 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и обязательств перед участниками на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

В течение всего года Банк обеспечивал выполнение требований Банка России по всем направлениям деятельности, в том числе:

- выполнял обязательные нормативы;
- создавал все необходимые резервы по активным операциям;
- своевременно и в полном объеме производил отчисления в фонд обязательных резервов и фонд страхования вкладов физических лиц.

Под «риском» Банком понимается возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Организационно, в соответствии с Политикой управления рисками ООО «банк Раунд», управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Стратегию управления рисками определяют Совет директоров и Правление Банка через определение приоритетных задач по управлению рисками, принятие Политики управления рисками и других внутренних нормативных документов Банка, а также:

- утверждение основных принципов (политик) управления рисками и оценка адекватности этим принципам организационной структуры Банка;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет Банка, который является постоянно действующим рабочим коллегиальным органом Банка и осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете), в том числе по представлению Управления риск-менеджмента.

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- Управление риск-менеджмента – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Управление риск-менеджмента выполняет в числе других следующие функции:
 - о проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
 - о формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
 - о разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
 - о расчет величины совокупного уровня риска с целью контроля соблюдения ограничений, установленных Политикой управления рисками ООО «банк Раунд»;
 - о проведение стресс-тестирования основных банковских рисков.
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической и внутренней безопасности, Служба внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита и Юридический отдел.

Контроль эффективности управления банковскими рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в виде независимого надзора за качеством управления рисками, согласования всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков, оценки рациональности осуществляемых технологий управления рисками и их соответствие политике Банка.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, их снижения (предотвращения) и мониторинга.

Управление рисками осуществляется, в том числе через установление лимитных ограничений на проведение банковских операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения работников подразделений, уполномоченных заключать, сделки, в том числе, на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и являются обязательными для соблюдения ими. Указанные работники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Подразделения Банка, не участвующие непосредственно в заключении сделок, в рамках своей компетенции осуществляют контроль за соблюдением лимитных ограничений бизнес – подразделениями Банка.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе в составе и в сроки, определяемые внутренними регламентными документами, формируется управленческая отчетность, обеспечивающая органы управления Банка всей необходимой для принятия решений информацией.

В соответствии с Политикой управления рисками Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление риск-менеджмента на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости Банка к риску, анализирует динамику его изменения. Результаты проведенного анализа в обязательном порядке доводятся до членов Правления Банка, а в случае достижения расчетной величины совокупного уровня риска своих пороговых значений, установленных Политикой управления рисками, до сведения Совета директоров.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;

- рыночный риск;
- о процентный риск;
- о фондовый риск;
- о валютный риск;
- о товарный риск;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - кредитный риск, представляющий собой риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента. Кредитный риск оценивается по всем заемщикам, векселедателям, эмитентам ценных бумаг и прочим контрагентам, имеющим обязательства перед Банком.

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

Оценка производится исходя из общей суммы денежных средств к уплате, типа используемого финансового инструмента, наличия и качества обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, аваль, пр.) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заемщика или эмитента ценных бумаг.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка в целом: данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- соответствие системы управления кредитными рисками требованиям регуляторов и российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов.

В целях обеспечения устойчивости финансового положения Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- определение и разграничение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов Банка) и должностных лиц;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности, в том числе на:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет Банка.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено во внутренних нормативных документах.

Оценка кредитных рисков контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов-субъектов малого бизнеса, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний - на основании системы кредитных рейтингов или иных важных показателей;
- физических лиц на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Банка обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита, преимущественно в полном объеме.

Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

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

Риск ликвидности

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

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования.

Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

- качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- имеющихся банковских обязательств, сроков, оставшихся до их погашения и динамики их изменения во времени;
- ожидаемых отчислений (возврата) средств в фонд обязательного резервирования (ФОР).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в т.ч. следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка;
- при принятии решений, Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
- разработка сценариев «стресс-тестирования» и регулярное проведение «стресс-тестирования» банковских рисков;
- разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

Регулирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности осуществляется путем управления и контроля активных банковских операций в национальной и иностранной валюте, в ходе которых происходит перераспределение активов по срокам, а именно:

- предоставление срочных межбанковских и коммерческих кредитов;
- осуществление «торговых» и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
- изменение открытой валютной позиции (ОВП).

Управление риском ликвидности производится путем установления лимитов на трансформацию денежных ресурсов в активы:

- лимиты денежных средств на «торговые» и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;
- лимит ОВП.

Установление лимитов денежных средств на торговые и инвестиционные операции с ценными бумагами возможно только в рамках лимитов на эмитентов ценных бумаг, значения которых установлены Правлением или Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Кроме того, при поступлении заявки от юридического или физического лица на предоставление кредита, решение о возможности кредитования принимается с учетом наличия у Банка свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз, управление требованиями и обязательствами на основе сделанного прогноза ликвидности. В основе системы анализа ликвидности лежат: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; метод прогнозирования потоков денежных средств.

В целях анализа ликвидности ежедневно рассчитываются: фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ ликвидности Банка, в т.ч. заключается в расчете вышеуказанных показателей и коэффициентов краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

За 31 декабря 2016 года:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 89,03% (за 31.12.2015: 92,73%) при минимально допустимом значении 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 108,13% (за 31.12.2015: 111,44%) при минимально допустимом значении 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 69,29% (за 31.12.2015: 39,47%) при максимально допустимом значении 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения (обязательства с учетом наращенных процентов, дисконтов по дате погашения) по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребова-	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 889 409	686 308	537 874	148 771	5 262 362
Выпущенные долговые обязательства	-	5 707	7 046	-	12 753
Субординированные кредиты	-	-	-	362 083	362 083
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 889 409	692 015	544 920	510 854	5 637 198

ООО "банк Раунд"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения (обязательства с учетом наращенных процентов, дисконтов по дату погашения) по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 627 275	436 467	268 729	1 455 092	4 787 563
Выпущенные долговые обязательства	-	5 842	6 916	-	12 758
Субординированные кредиты	-	-	-	362 758	362 758
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 627 275	442 309	275 645	1 817 850	5 163 079

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2016 года:

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758	-	-	-	-	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	79 745	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	130 643	-	-	-	-	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	191 680	228 317	165 012	1 300 160	(208 017)	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	-	-	-	-	2 728 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 956	84 956
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	43 296	43 296
Прочие активы	232 770	328	391	-	44 819	278 308
Итого активов	5 139 457	228 645	165 403	1 300 160	44 799	6 878 464
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 888 003	674 453	517 577	144 529	-	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	-	5 297	6 408	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	707 632	10 745	1 317	9 557	-	729 251
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	4 595 635	690 495	525 302	384 086	-	6 195 518
Чистая балансовая позиция	543 822	(461 850)	(359 899)	916 074	44 799	682 946
Чистая балансовая позиция	543 822	81 972	(277 927)	638 147	682 946	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2015 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 821 564	-	-	-	-	1 821 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	47 613	47 613
Средства в других банках и финансовых учреждениях	175 342	-	-	-	-	175 342

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460 259	-	-	-	-	460 259
Кредиты и дебиторская задолженность	141 190	463 934	215 855	873 303	(172 257)	1 522 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 538 345	-	-	-	-	1 538 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	64 923	64 923
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	21 319	21 319
Прочие активы	60 327	-	-	-	-	60 327
Итого активов	4 197 027	463 934	215 855	873 303	(38 402)	5 711 717
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 624 529	428 102	255 372	1 279 001	-	4 587 004
Выпущенные долговые обязательства	-	5 355	6 394	-	-	11 749
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	209 669	-	-	-	-	209 669
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	2 834 198	433 457	261 766	1 509 001	-	5 038 422
Чистая балансовая позиция	1 362 829	30 477	(45 911)	(635 698)	(38 402)	673 295
Чистая балансовая позиция	1 362 829	1 393 306	1 347 395	711 697	673 295	-

Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов деятельность Банка подвержена рыночному риску. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержание величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиями Банка России и принятым внутренними документами Банка.

Процентный риск

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

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и/или изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- при условии совпадения сроков пересмотра ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам вследствие привязанности финансовых инструментов к различным рыночным индикаторам (базисный риск);
- использование процентных опционов и/или сделок с опционным условием (встроенным опционом), где контрагенты имеют возможность выбора даты погашения своих обязательств или выбора даты требования выплат по обязательствам Банка (опционный риск).

Оценка процентного риска определяется через влияние изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка. С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	13 247	2 947
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(13 247)	(2 947)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. В ней также отражены общие суммы 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 востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 568 758	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	79 745	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	130 643	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	191 680	228 317	165 012	1 300 160	(208 017)	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	-	-	-	-	2 728 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 956	84 956
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	43 296	43 296
Прочие активы	-	-	-	-	278 308	278 308
Итого активов	3 207 286	228 317	165 012	1 300 160	1 977 689	6 878 464
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 083 193	674 453	517 577	144 529	1 804 810	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	-	5 297	6 408	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	729 251	729 251
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	2 083 193	679 750	523 985	374 529	2 534 061	6 195 518
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	1 124 093	(451 433)	(358 973)	925 631	(556 372)	682 946
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	1 124 093	672 660	313 687	1 239 318	682 946	-

ООО "банк Раунд"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 821 564	1 821 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	47 613	47 613
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	175 342	175 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460 259	-	-	-	-	460 259
Кредиты и дебиторская задолженность	141 190	463 934	215 855	873 303	(172 257)	1 522 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 538 345	-	-	-	-	1 538 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	64 923	64 923
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	21 319	21 319
Прочие активы	-	-	-	-	60 327	60 327
Итого активов	2 139 794	463 934	215 855	873 303	2 018 831	5 711 717
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 378 818	428 102	255 372	1 279 001	1 245 711	4 587 004
Выпущенные долговые обязательства	-	5 355	6 394	-	-	11 749
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	209 669	209 669
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	1 378 818	433 457	261 766	1 509 001	1 455 380	5 038 422
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	760 976	30 477	(45 911)	(635 698)	563 451	673 295
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	760 976	791 453	745 542	109 844	673 295	-

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					-	-
- Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-
- Депозиты в Банке России	9,00%	-	-	10,00%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,56%	-	-	14,78%	-	6,00%
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	14,08%	0,00%	-	14,22%	7,75%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,30%	6,99%	5,56%	12,45%	7,45%	5,24%

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,94%	-	-	4,09%	-	-
- срочные депозиты	8,38%	3,24%	3,00%	9,08%	3,77%	3,12%
Выпущенные долговые обязательства	9,17%	-	-	9,81%	-	-
Субординированные кредиты	8,50%	-	-	8,50%	-	-

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

При размещении депозитов в Банке России по состоянию на 31.12.2016 под 9% ключевая ставка, установленная Банком России, составляла 10%. При размещении депозитов в Банке России по состоянию на 31.12.2015 под 10% ключевая ставка, установленная Банком России, составляла 11%.

Валютный риск

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

Оценка валютного риска осуществляется Банком, исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Казначейство Банка регулирует уровень валютного риска путем контроля конверсионных операций.

Использование конверсионных операций (сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте) в целях регулирования уровня валютного риска допускается только в том случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

С целью регулирования валютного риска Казначейство Банка контролирует выполнение следующих лимитов:

- лимит ОВП на конец дня;
- лимит ОВП в течение дня.

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься Банком на следующий операционный день.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 983	80 909	282 464	12 402	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	-	-	-	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	40 059	59 098	31 486	-	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	1 625 593	51 559	-	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 274	546 073	314 852	-	2 728 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	84 956	-	-	-	84 956
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	-	-	43 296
Прочие активы	278 151	157	-	-	278 308
Итого активов	5 499 464	737 796	628 802	12 402	6 878 464

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 928 087	553 805	732 916	9 754	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	729 034	149	68	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Итого обязательств	4 898 826	553 954	732 984	9 754	6 195 518
Чистая балансовая позиция	600 638	183 842	(104 182)	2 648	682 946
Чистая балансовая позиция	600 638	784 480	680 298	682 946	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	701 319	369 113	745 144	5 988	1 821 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 613	-	-	-	47 613
Средства в других банках и финансовых учреждениях	21 554	104 977	48 811	-	175 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 287	-	156 972	-	460 259
Кредиты и дебиторская задолженность	1 481 854	40 171	-	-	1 522 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	739 468	565 286	233 591	-	1 538 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	64 923	-	-	-	64 923
Основные средства и нематериальные активы	21 319	-	-	-	21 319
Прочие активы	60 282	45	-	-	60 327
Итого активов	3 441 619	1 079 592	1 184 518	5 988	5 711 717
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 381 447	1 042 638	1 162 917	2	4 587 004
Выпущенные долговые обязательства	11 749	-	-	-	11 749
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	209 464	205	-	-	209 669
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Итого обязательств	2 832 660	1 042 843	1 162 917	2	5 038 422
Чистая балансовая позиция	608 959	36 749	21 601	5 986	673 295
Чистая балансовая позиция	608 959	645 708	667 309	673 295	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала Банка, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2016 года:

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственный капитал Банка
Укрепление доллара США на 8,0%	14 707	11 766
Ослабление доллара США на 8,0%	(14 707)	(11 766)
Укрепление евро на 10,0%	(10 418)	(8 335)
Ослабление евро на 10,0%	10 418	8 335

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых на 31 декабря 2015 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2015 года:

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложе-ния	Воздействие на собственный капитал Банка
Укрепление доллара США на 10,0%	3 675	2 940
Ослабление доллара США на 10,0%	(3 675)	(2 940)
Укрепление евро на 14,0%	3 024	2 419
Ослабление евро на 14,0%	(3 024)	(2 419)

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции. На протяжении 2016 года Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, которым присущ фондовый риск и по состоянию на 31.12.2016 подобные инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

Прочие нефинансовые риски**Географический риск**

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 445 358	123 400	-	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	-	-	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	121 544	9 099	-	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	1 625 593	51 559	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 275	860 924	-	2 728 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	84 956	-	-	84 956
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	-	43 296
Прочие активы	278 308	-	-	278 308
Итого активов	5 833 482	1 044 982	-	6 878 464
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	5 153 982	152	70 428	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	729 251	-	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Итого обязательств	6 124 938	152	70 428	6 195 518
Чистая балансовая позиция	(291 456)	1 044 830	(70 428)	682 946
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(291 456)	753 374	682 946	

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 343 254	478 310	-	1 821 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 613	-	-	47 613
Средства в других банках и финансовых учреждениях	164 402	10 940	-	175 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460 259	-	-	460 259
Кредиты и дебиторская задолженность	1 500 159	21 866	-	1 522 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	739 468	798 877	-	1 538 345
Отложенный налоговый актив	64 923	-	-	64 923
Основные средства и нематериальные активы	21 319	-	-	21 319
Прочие активы	60 327	-	-	60 327
Итого активов	4 401 724	1 309 993	-	5 711 717

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	4 507 596	33	79 375	4 587 004
Выпущенные долговые обязательства	11 749	-	-	11 749
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	209 669	-	-	209 669
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Итого обязательств	4 959 014	33	79 375	5 038 422
Чистая балансовая позиция	(557 290)	1 309 960	(79 375)	673 295
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(557 290)	752 670	673 295	

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров и (или) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) и (или) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и (или) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работников, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление прочими нефинансовыми рисками строится на основе рекомендаций и требований Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, утвержденных в соответствии с ними внутренними положениями и регламентами Банка и состоит из выявления этих рисков, их оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации.

Под выявлением нефинансовых рисков понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов таких рисков. Под оценкой нефинансовых рисков понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к их реализации.

Оценка вероятности данных рисков осуществляется с учетом операционного, а также правового и репутационного Риск-профилей Банка, под которыми понимается сочетание выделенных в Банке в целях выявления и оценки вероятности риска:

- направлений деятельности;
- продуктов Банка, т.е. его основных видов операций и услуг;
- индексов риска, присвоенных каждому из Продуктов Банка, т.е. экспертную сравнительную оценку возможности потенциальных убытков по данному Продукту Банка по отношению к другим продуктам Банка.

Под мониторингом нефинансовых рисков понимается наблюдение за реализованными рисками данных видов в Банке, а также их учет в соответствии с внутренними документами Банка в специальных аналитических базах данных по ним и понесенным в связи с ними убыткам.

Под контролем и минимизацией рисков понимаются следующие мероприятия, проводимые в Банке:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;

- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками и Советом директоров Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций. Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением Банком норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых Банком рисков в процессе текущей деятельности и обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям Банка России, характеру проводимых операций и стратегии развития в целом, Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала), а также расчет, прогноз и контроль за соблюдением обязательных нормативов и сопутствующих финансовых показателей.

В целях поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе принципов, заложенных Политикой управления рисками, Банк на регулярной основе проводит:

- стресс-тестирование для оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценку устойчивости Банка, в том числе его капитала, к воздействию основных банковских рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала (Н1)»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 8%.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	832 111	858 220
Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	6 657 156	5 223 494
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка	12,5%	16,4%

26 Операционная аренда

Аренда с точки зрения арендатора

Банком заключены ряд договоров операционной аренды помещений. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Несокращаемые платежи по операционной аренде на 2017 год составят 107 252 тыс.руб. и в значительной степени будут зависеть от курса иностранной валюты, устанавливаемому Банком России, по отношению к рублю.

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках в 2016 году было признано 123 382 тыс. руб., в том числе налог на добавленную стоимость (в 2015 году 94 510 тыс.руб.). Основной причиной роста расходов является рост курса иностранной валюты, устанавливаемому Банком России, по отношению к рублю.

Аренда с точки зрения арендодателя

Банком заключены договора операционной субаренды помещений. Размер платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Платежи по операционной субаренде на 2017 год составляют 1 062 тыс.руб. и будут зависеть от курса иностранной валюты, устанавливаемому Банком России, по отношению к рублю.

В качестве доходов от операционной субаренды в отчете о прибылях и убытках в 2016 году было признано 1 167 тыс. руб. (в 2015 году 463 тыс.руб.)

27 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 по состоянию на 31 декабря 2016 года не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Руководство Банка считает, что его интерпретация действующих норм законодательства является правильной и обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет подтверждена. Соответственно, Руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

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.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка:

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Договорная сумма		
Обязательства по предоставлению кредитов	249 443	169 014
Гарантии выданные	186 386	41 373
Итого условных обязательств кредитного характера	435 829	210 387

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

В таблице ниже представлены активы и обязательства в соответствии с вышеуказанной иерархией справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 - го уровня	Справедливая стоимость 2 - го уровня	Справедливая стоимость 3 - го уровня
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758	1 568 758	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	79 745	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	130 643	-	130 643	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	287 407	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 677 152	-	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	2 728 199	-	-
Отложенный налоговый актив	84 956	-	-	84 956
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	-	43 296
Прочие активы	278 308	-	-	278 308
Итого активов	6 878 464	4 664 109	130 643	2 083 712
Обязательства				
Средства клиентов	5 224 562	-	5 224 562	-
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	11 705	-
Прочие обязательства	729 251	-	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	230 000	-
Итого обязательств	6 195 518	-	5 466 267	729 251

В таблице ниже представлены активы и обязательства в соответствии с вышеуказанной иерархией справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 - го уровня	Справедливая стоимость 2 - го уровня	Справедливая стоимость 3 - го уровня
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 821 564	1 821 564	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 613	47 613	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	175 342	-	175 342	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460 259	303 287	156 972	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 522 025	-	-	1 522 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 538 345	1 519 345	19 000	-
Отложенный налоговый актив	64 923	-	-	64 923
Основные средства и нематериальные активы	21 319	-	-	21 319
Прочие активы	60 327	-	-	60 327
Итого активов	5 711 717	3 691 809	351 314	1 668 594
Обязательства				
Средства клиентов	4 587 004	-	4 587 004	-
Выпущенные долговые обязательства	11 749	-	11 749	-
Прочие обязательства	209 669	-	-	209 669
Субординированные кредиты	230 000	-	230 000	-
Итого обязательств	5 038 422	-	4 828 753	209 669

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», производные финансовые инструменты, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость для котированных инструментов рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Справедливая стоимость некотированных инструментов определяется на основе оценки стоимости чистых активов. По оценке руководства, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, существенно не отличается от их соответствующей балансовой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях. По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком.

Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка 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. По мнению руководства, их справедливая стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности. По мнению руководства, их справедливая стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость средств клиентов, средств других банков и финансовых учреждений, выпущенных долговых обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По мнению руководства, справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Субординированные кредиты. Оценочная справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой оцениваются с помощью котировок и условий схожих инструментов. По оценке руководства, справедливая стоимость субординированных кредитов существенно не отличается от их соответствующей балансовой стоимости.

29 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Банк классифицирует свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758			1 568 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				287 407
- Корпоративные облигации	284 666			284 666
- Векселя компаний	2 741			2 741
Средства в других банках				130 643
- Кредиты и депозиты в других банках		130 643		130 643
Кредиты клиентам				1 677 152
- Корпоративные кредиты		448 468		448 468
- Потребительские кредиты		77 490		77 490
- Кредиты малому и среднему бизнесу		940 673		940 673
- Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)		158 959		158 959
- Прочие размещенные средства		51 562		51 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				2 728 199
- Долговые государственные ценные бумаги			848 509	848 509
- Корпоративные облигации			1 018 766	1 018 766
- Корпоративные еврооблигации			860 924	860 924
Итого финансовых активов	1 856 165	1 807 795	2 728 199	6 392 159
Нефинансовые активы				486 305
Итого активов				6 878 464

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 821 564			1 821 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				460 259
- Корпоративные облигации	303 287			303 287
- Векселя банков	156 972			156 972
Средства в других банках				175 342
- Кредиты и депозиты в других банках		175 342		175 342
Кредиты клиентам				-
- Кредиты государственным и муниципальным органам				1 522 025
- Корпоративные кредиты		492 064		492 064
- Потребительские кредиты		54 582		54 582
- Кредиты малому и среднему бизнесу		773 605		773 605
- Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)		179 907		179 907
- Прочие размещенные средства		21 867		21 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				1 538 345
- Долговые государственные ценные бумаги			321 503	321 503
- Корпоративные облигации			398 965	398 965
- Корпоративные еврооблигации			798 877	798 877
- Прочие акции и доли			19 000	19 000
Итого финансовых активов	2 281 823	1 697 367	1 538 345	5 517 535
Нефинансовые активы				194 182
Итого активов				5 711 717

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

30 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать прямых акционеров Банка, дочерние предприятия Банка, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, старший руководящий персонал Банка, в состав которого входят члены Совета Директоров и Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), старшим руководящим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2016 год по операциям со связанными сторонами:

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	16 066	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Итого Активов	-	-	16 066	-
Пассив				
Средства клиентов	30 340	-	336 771	365 378
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	330 000
Итого Пассивов	42 045	-	336 771	695 378

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	-	1 573	-
Процентные расходы	(2 249)	-	(18 948)	(6 849)
Изменение резерва под обесценение активов	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	2 044	-
Комиссионные доходы	60	-	259	29
Прочие операционные доходы	-	-	36	2 280
Итого чистых доходов (расходов)	(2 189)	-	(15 036)	(4 540)

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2015 год по операциям со связанными сторонами:

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	3 542	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	19 000
Итого Активов	-	-	3 542	19 000
Пассив				
Средства клиентов	1 532	-	325 118	109 078
Выпущенные долговые обязательства	11 313	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Итого Пассивов	12 845	-	325 118	109 078
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	-	482	-
Процентные расходы	(1 209)	-	(12 172)	(433)
Изменение резерва под обесценение активов	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(413)	70
Комиссионные доходы	31	-	168	26
Прочие операционные доходы	-	-	18	4 076
Итого чистых доходов (расходов)	(1 178)	-	(11 917)	3 739

Общая сумма вознаграждения старшему руководящему персоналу Банка, в т.ч. в виде заработной платы, премий и прочих краткосрочных выплат за 2016 год, составила 30 058 тыс.руб. (в 2015 году 23 088 тыс.руб.).

31 События после отчетной даты

09.01.2017 года Банк России принял решение о государственной регистрации изменений в Устав Банка, которая была произведена ФНС России 13.01.2017.

В результате произошедших изменений в Уставе Банка, Уставный капитал Банка был увеличен на 330 000 тыс. руб. Участниками Банка, после изменений в Уставе являются ООО «СибКонсалтГрупп» с долей участия 34,41% и АО «АСК Ренессанс» с долей участия 65,59%.

Конечными бенефициарами Банка являются:

1. Лупичёва Ирина Владимировна.
2. Семененко Леон Михайлович.

Произошедшие в 2017 году изменения в составе участников Банка начиная с 13.01.2017 года влекут прекращение существования банковского холдинга – HUNTLESS HOLDINGS LIMITED в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Иных событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а так же на структуру баланса Банка после 31 декабря 2016 года до даты составления и представления данной отчетности не происходило.