



**ФБК
Грант Торнтон**

**Банк «Российская финансовая корпорация»
(акционерное общество)**

**Финансовая отчетность в
соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



**БАНК «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ»
А К Ц И О Н Е Р Н О Е О Б Щ Е С Т В О**

Россия, 125009, Москва, Георгиевский пер., д. 1, стр. 1, ИНН 7744003127, ОГРН 1037744005771

№ 1-3/309/1-СС
28 апреля 2017 г.

Тел.: +7 (495) 692-85-43
Факс: +7 (495) 692-35-62
Telex: 611916 RFC RU
E-mail: rfc@rusfincorp.ru

Аудиторская фирма «ФБК»
Руководителю проверки

Н.П. Мушкариной

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1

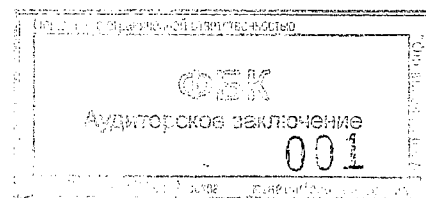
Уважаемая Нина Петровна!

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства АО «РФК-банк» (далее Банк) в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;



- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена 27 апреля 2017 года.

С уважением,

Президент

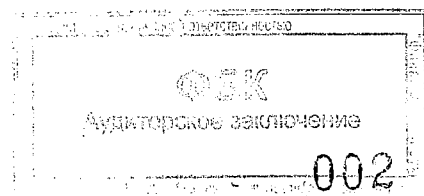


С.С. Станкуть

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского
учета и отчетности

Е.А. Попова

Исп.: Попова Е.А.
Тел.: +7 (495) 692-85-43
E-mail: info@rusfincorp.ru



Аудиторское заключение независимого аудитора

о финансовой отчетности
Банка «Российская финансовая корпорация»
(акционерное общество) за 2016 год

Акционерам Банка
«Российская финансовая корпорация»
(акционерное общество)
и иным лицам

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «РФК-банк» (АО) (далее – Банк), состоящей из отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года, отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не применял Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» для оценки инвестиционного имущества и основных средств, отраженных в статьях «Инвестиционное имущество» и «Основные средства» отчета о финансовом положении на предыдущую отчетную дату – 31 декабря 2015 года. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении справедливой стоимости инвестиционного имущества и основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года, так как представленные нам документы не содержали информации о справедливой стоимости объектов. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в указанные статьи отчета о финансовом положении.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Не модифицируя наше мнение, обращаем внимание на информацию отраженную в пунктах примечаний к финансовой отчетности № 14 «Средства банков и других финансовых институтов», № 7 «Средства в банках и других финансовых институтах», согласно которой основными операциями, совершаемыми Банком, являются обслуживание корсчетов-Лоро и размещение свободных денежных ресурсов путем заключения межбанковских сделок с Банком России, соответственно, наибольший объем операций Банка отражен по статьям «Средства банков и других финансовых институтов» и «Средства в банках и других финансовых институтах» отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за предыдущий год проводило ЗАО АК «Арт-Аудит», которое выдало аудиторское заключение, датированное 25.02.2016 г., с немодифицированным мнением о финансовой отчетности Банка на 01 января 2016 г.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержится в Годовом отчете за 2016 год, составленном в соответствии с требованиями Группы Корпорация «Ростех», в состав которой входит акционер Банка, но не включает в себя финансовую отчетность Банка за 2016 год и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

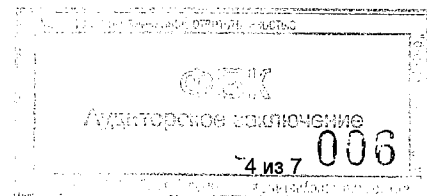
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1

«О банках и банковской деятельности»

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

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

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



Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с МСФО;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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


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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и


службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Президент ООО «ФБК»


Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат аудитора
01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Руководитель
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2017 года

ФБК

Аудируемое лицо

Наименование:

Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (АО «РФК-банк»)

Место нахождения:

125009, г. Москва, Георгиевский переулок, дом 1, строение 1

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 07 мая 1993 года. Регистрационный номер: 3099.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 июля 2003 г. за основным государственным номером 1037744005771.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года.....	11
Отчет о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	12
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	13
Отчет об изменениях в собственном капитале акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	14
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.....	17
1. Основная деятельность Банка.....	17
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	18
3. Основы составления отчетности.....	19
4. Принципы учетной политики.....	21
4.1. Консолидированная финансовая отчетность.....	21
4.2. Ключевые методы оценки.....	21
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	24
4.4. Обесценение финансовых активов.....	25
4.5. Прекращение признания финансовых инструментов.....	27
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	28
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
4.9. Средства в других банках.....	29
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
4.11. Векселя приобретенные.....	31
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	32
4.14. Основные средства.....	32
4.15. Инвестиционное имущество.....	33
4.16. Амортизация.....	34
4.17. Нематериальные активы.....	35
4.18. Операционная аренда.....	35
4.19. Заемные средства и субординированные депозиты (кредиты).....	35
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	36
4.21. Обязательства кредитного характера.....	36
4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	36
4.23. Прибыль (убыток на акцию).....	36
4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	36
4.25. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).....	37
4.26. Дивиденды.....	37
4.27. Отражение доходов и расходов.....	37
4.28. Налог на прибыль.....	38
4.29. Переоценка иностранной валюты.....	39
4.30. Взаимозачеты.....	39
4.31. Учет влияния инфляции.....	40
4.32. Оценочные обязательства.....	40
4.33. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	40
4.34. Операции со связанными сторонами.....	40
4.35. Сегментный анализ.....	41
4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	41
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	41

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
7. Средства в банках и других финансовых институтов	42
8. Кредиты и дебиторская задолженность	43
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	44
11. Инвестиционное имущество	44
12. Основные средства	45
13. Прочие активы	46
14. Средства банков и других финансовых институтов	46
15. Средства клиентов	46
16. Выпущенные долговые обязательства	47
17. Субординированный депозит	47
18. Прочие обязательства	47
19. Налог на прибыль	47
20. Уставный капитал	47
21. Процентные доходы и расходы	48
22. Комиссионные доходы и расходы	48
24. Прочие операционные доходы	49
25. Административные и прочие операционные расходы	49
26. Налог на прибыль	49
27. Управление финансовыми рисками	50
27.1. Кредитный риск	51
27.2. Географический риск	52
27.3. Рыночный риск	52
27.4. Валютный риск	52
27.5. Риск процентной ставки	53
27.6. Прочий ценовой риск	54
27.7. Риск ликвидности	54
27.8. Операционный риск	55
27.9. Правовой риск	56
28. Управление капиталом	57
29. Условные обязательства	59
30. Операции со связанными сторонами	60
32. События после отчетной даты	64

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 145 358	757 498
Обязательные резервы на счетах в Банке России		219 739	99 163
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22 119	20 092
Средства в банках и других финансовых институтах	7	8 813 362	11 390 218
Кредиты и дебиторская задолженность	8	146 287	114 406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	391
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиционное имущество	11	338 422	83 890
Основные средства	12	371 153	103 147
Нематериальные активы	12	4 662	0
Прочие активы	13	573	9 776
Итого активов		11 061 675	12 578 581
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	14	9 475 476	6 839 142
Средства клиентов	15	248 274	4 660 098
Выпущенные долговые обязательства	16	0	464 079
Субординированный депозит	17	170 000	170 000
Прочие обязательства	18	11 052	13 516
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	935	793
Отложенное налоговое обязательство	19	139 073	30 892
Итого обязательств		10 044 810	12 178 520
Капитал			
Уставный капитал	20	279 958	279 958
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9	0	(728)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		736 907	120 831
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 016 865	400 061
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		11 061 675	12 578 581

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

« 27 » апреля 2017 года

Президент Банка



[Handwritten signature]

С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник
Бухгалтерского учета и отчетности

[Handwritten signature]

Е.А. Попова

012

Отчет о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Примечания	2016	2015
Процентные доходы	21	1 642 574	951 924
Процентные расходы	21	(1 264 259)	(825 291)
Чистые процентные доходы	21	378 315	126 633
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(22 297)	6 245
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		356 018	132 878
Доходы/расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 886	5 258
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 180	35 811
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		8 769	(6 555)
Комиссионные доходы	22	13 687	25 792
Комиссионные расходы	22	(1 323)	(954)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		7 183	637
Изменения резерва по оценочным обязательствам	23	(10 611)	47
Прочие операционные доходы	24	276 584	21 130
Чистые доходы		662 730	214 044
Административные и прочие операционные расходы	25	(157 074)	(142 765)
Операционные доходы		509 682	71 279
Прибыль до налогообложения		509 682	71 279
Расходы по налогу на прибыль	26	(105 759)	(17 456)
Прибыль (убыток) за период		397 916	53 823

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

« 27 » апреля 2017 года

Президент Банка



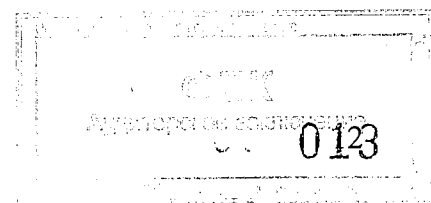
С.С. Станкуть

С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник
Бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Попова

Е.А. Попова



Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Примечания	(в тысячах рублей)	
	2016	2015
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	397 916	55 868
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(728)
Изменение фонда переоценки основных средств	217 251	297
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-
Совокупный доход за период	615 167	55 437

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

« 27 » апреля 2017 года

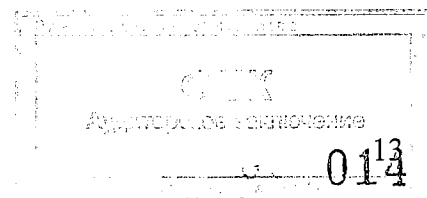
Президент Банка



С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - на основании приказа
Бухгалтерского учета и отчетности

 Е.А. Попова



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

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный Дефицит	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Итого Собственный Капитал
Остаток за 31 декабря 2013 года	279 958	(139 435)	-	114 956	255 479
Прибыль за год	-	105 340	-	(16 195)	89 145
Остаток за 31 декабря 2014 года	279 958	(34 095)	-	98 761	344 624
Прибыль за год		55 868	(728)	297	55 437
Остаток за 31 декабря 2015 года	279 958	21 773	(728)	99 058	400 061
Прибыль (убыток) за отчетный период		398 825	728	217 251	616 804
Остаток за 31 декабря 2016 года	279 958	420 598	0	316 309	1 016 865

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

« 27 » апреля 2017 года

Президент Банка



С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - на
Бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Попова

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	в тысячах рублей)	
	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 648 089	943 351
Проценты уплаченные	(1 258 062)	(883 817)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(103)	10 815
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 180	35 811
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	(65)
Комиссии полученные	13 647	25 774
Комиссии уплаченные	(1 323)	(954)
Прочие операционные доходы	276 650	21 130
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(152 304)	(109 258)
Уплаченный налог на прибыль	(72 769)	(17 456)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	463 005	25 331
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(120 576)	26 987
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	957	10 987
Чистое снижение (прирост) по средствам в банках и других финансовых институтах	2 576 856	(11 365 641)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(54 911)	(17 962)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	1 289	3 616
Чистый прирост (снижение) по средствам банков и других финансовых институтах	2 636 334	3 585 503
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(4 411 824)	2 882 891
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	63 104	76 871
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 154 234	(4 771 471)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(6 381)	(258)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	7 540	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
Приобретение инвестиций в ассоциированные организации	0	0
Приобретение основных средств	(313 867)	(9 459)
Поступления от реализации основных средств	(667)	(7 649)
Дивиденды полученные	0	0

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(313 375)	(17 366)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	(461 768)	464 000
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(461 768)	464 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	8 769	(6 555)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	387 860	(4 331 338)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	757 498	5 088 836
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 145 358	757 498

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

« 27 » апреля 2016 года

Президент Банка



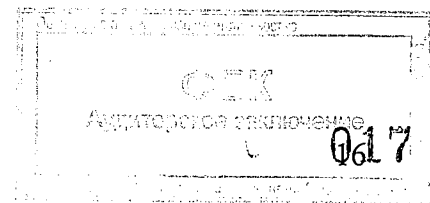
S.S. Stanukut

С.С. Станкуть

Главный бухгалтер
Бухгалтерского учета

E.A. Popova

Е.А. Попова



Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка «Российская финансовая корпорация» акционерного общества (далее – Банк).

Полное фирменное наименование Банка: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество. Сокращенное наименование Банка: АО «РФК-банк».

В соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 05.05.2014 года №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (ОАО «РФК-банк») изменил свое фирменное наименование на «Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (АО «РФК-банк»)). Соответствующие изменения были внесены в правоустанавливающие документы и зарегистрированы в установленном законодательством порядке.

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044585257.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127

Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: rufincorp.ru

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3099 от 23.10.2015:
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0011834 от 06.07.2015, Рег. № 14397Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных

(криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок - бессрочно.

Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 077-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 077-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 02.12.2008 № 077-11827-001000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 077-13797-000100 (без ограничения срока действия);

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 06.10.2009 № 1446 (без ограничения срока действия).

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: дилерской деятельности № 077-11824-010000 от 02.12.2008, брокерской деятельности № 077-11821-100000 от 02.12.2008, деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11827-001000 от 02.12.2008, биржевого посредника № 1446 от 06.10.2009, депозитарной деятельности № 077-13797-000100 от 29.08.2013. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес : 125009, Российская Федерация, г. Москва, Георгиевский пер., дом 1, строение 1.

Банк не является участником государственной системы страхования вкладов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года акционером, владеющим 100% акций Банка, является АО «Рособоронэкспорт».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономическая среда, в 2016 году, характеризовалась продолжением кризисных тенденций на фоне эпизодов обострения геополитической ситуации и продления западными странами санкций против России.

Ситуацию на российском финансовом рынке определяли продолжавшиеся, на протяжении 2014 - 2016 годов снижение мировых цен на нефть и связанное с ним ослабление национальной валюты, достаточно высокий уровень инфляции, сокращение числа кредитных организаций в результате многочисленных фактов отзыва лицензий у банков, нарушавших законодательство и нормативные требования Банка России.

В условиях кризисных явлений в экономике России в качестве основных целей Банк рассматривает сохранение финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечение надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Банка и нормативных требований Банка России.

В 2016 г. продолжилась адаптация российской экономики к низкому уровню цен на нефть, отток частного капитала из России за январь-сентябрь 2016 г. составил 9,6 млрд долл. США (минимальное значение с 2008 г.).

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

2016 год Банк завершил с положительным финансовым результатом и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в истекшем году Банком выполнялись

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная 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).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытие информации»: взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств выпущены 16 декабря 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью исключить кредитный риск и риск ликвидности и обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

Поправки также уточняют, что генеральные соглашения о взаимозачете, когда право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не удовлетворяют требованиям зачета.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: выпущено в мае 2013 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике, обусловленные первоначальным применением настоящего Разъяснения, должны учитываться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны. В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Поправки МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов, выпущены в мае 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты и применяются ретроспективно. Допускается досрочное применение. Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: в отношении новации производных финансовых инструментов, выпущены в июне 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты.

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

Изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия

затрат на выплату вознаграждений, выпущены в ноябре 2013 года, вступают в силу с 1 июля 2014 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника (например, если взносы рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октября 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций, вложения в уставный капитал которых превысили бы 20 голосующих акций, или над которыми осуществлял бы контроль.

4.2. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Балансовая стоимость активов признается Банком в качестве справедливой стоимости на отчетную дату.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на рынке, если котировки по данным

инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по

сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации (разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт)), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых

инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть

изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.4. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным

характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через Отчет о прибылях и убытках.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения, является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и

текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

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

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

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

переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или

инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителю;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

4.9. Средства в других банках

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

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

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

Величина формируемого резерва под обесценение кредитов, тестируемых на обесценение на индивидуальной основе, определяется по шкале:

Группа риска	Процент резервирования
1	0%
2	1-20%
3	21-50%
4	51-100%
5	100%

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг

несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются Банком по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной процентной ставки.

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

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Входящие остатки использовались в соответствии с данными на 01.01.2013, в дальнейшем были переоценены по МСФО на 01.01.2017 г. Таким образом, входящие остатки не корректировались.

Здание Банка переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства"). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.15. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в

производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

4.16. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации,
	%
Мебель	7
Автомобили	7
Офисное и компьютерное оборудование	20-25

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.17. Нематериальные активы

Нематериальным активом, в виде программного обеспечения, признаются затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Расходы, связанные с текущим обслуживанием и ремонтом программного обеспечения не капитализируются, а являются затратами соответствующего периода. Также не капитализируются текущие платежи, связанные с оказанием дополнительных услуг производителем программного обеспечения (обновление версий, ответы на текущие вопросы и т.д.).

Если приобретение программного обеспечения представляет собой приобретение права пользования за уплату регулярных платежей, то такие расходы не капитализируются, а являются затратами соответствующего периода. При этом в пояснениях к финансовой отчетности в качестве прочих финансовых обязательств подлежит раскрытию вся сумма платежей до конца срока права пользования программным обеспечением.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы не подлежат амортизации. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения путем сопоставления его возмещаемой суммы с его балансовой стоимостью.

Срок полезного использования неамортизируемых нематериальных активов в каждом периоде анализируется на предмет существования событий и обстоятельств, обеспечивающих правильность оценки срока полезной службы этих активов. Изменение срока полезного использования с неопределенного на ограниченный подлежит отражению в отчетности как изменение в бухгалтерской оценке, согласно МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставленные в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4.19. Заемные средства и субординированные депозиты (кредиты)

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года – с учетом инфляции; не денежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

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

4.23. Прибыль (убыток на акцию)

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течении года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.25. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с МСФО распределение прибыли в фонды и их последующее использование не допускается. В соответствии с МСФО прибыль может быть распределена только в качестве дивидендов акционерам. Таким образом, все фонды, созданные из прибыли, необходимо восстановить обратно в состав нераспределенной прибыли. Все расходования фондов в отчетном периоде необходимо также восстановить в состав нераспределенной прибыли с их соответствующим отнесением на расходы текущего года (административные расходы, расходы на оплату труда и др.).

4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Распределение средств Банка в пользу акционеров регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

4.27. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.28. Налог на прибыль

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

4.29. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8824	79,6972

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.30. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

4.31. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Уставный капитал скорректирован с учетом применения к нему ИПЦ с даты регистрации выпуска ценных бумаг. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1216400	2,24
1999	1661481	1,64
2000	1995937	1,37
2001	2371572	1,15
2002	2730154	1,00

4.32. Оценочные обязательства

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

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

4.33. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.34. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если

одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.35. Сегментный анализ

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2015 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2016 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

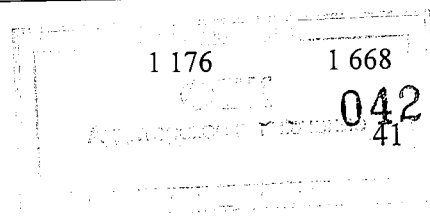
	2016	2015
Наличные средства	6 027	9 142
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	881 764	426 853
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	251 945	304 250
- других стран	0	11 264
Средства на торговых банковских счетах и в клиринговых организациях	6 072	5989
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 145 808	757 498

Денежные средства свыше 10% капитала Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях представлены остатком средств на корреспондентском счете в Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (в 2015 г. – 303 254 тыс. руб. АО «Нефтепромбанк»).

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2016	2015
Облигации федерального займа и субъектов РФ	23 649	24 052
Прочие долговые обязательства	106	137
Переоценка ценных бумаг – отрицательная разница	(2 444)	(4 694)
обесценение	-	-
Итого долговые ценные бумаги	21 311	19 495
Акции кредитных организаций	1 176	1 668
Прочие акции		



Переоценка ценных бумаг – отрицательная разница	(368)	(1 071)
Переоценка ценных бумаг – положительная разница		
Итого долевые ценные бумаги	808	596
Резерв на возможные потери по долговым обязательствам, не погашенным в срок	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	22 119	20 092

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг.

Выпуск	Срок обращения	Ставка купона, %	Тыс. руб.	
			Объем вложений на 01.01.2017	Объем вложений на 01.01.2016
ОФЗ 25079	03.06.2015	7	0	0
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,15	2 054	1 888
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,05	3 769	3 453
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,5	0	381
ОФЗ 46020	06.02.2036	6,9	15 418	13 645
АИЖК, 7в.	15.07.2016	7,68	0	2
Башнефть, 3в.	13.12.2016	8,35	0	60
ВЭБ, 6 в.	13.10.2020	7,9	70	67
ИТОГО			21 311	19 496

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	тыс.руб.	
	01.01.2017	01.01.2016
Акции нефинансовых организаций	808	596
<i>Энергетика</i>	723	419
<i>Автомобильная промышленность</i>	53	52
<i>Угольная промышленность</i>	0	44
<i>Сельское хозяйство</i>	0	52
<i>Торговля</i>	11	16
<i>Радиовещание и телевидение</i>	21	13

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке. Ценные бумаги находятся на хранении в НКО АО «НРД». Залогом не обременены.

7. Средства в банках и других финансовых институтах

	2016	2015
Депозиты в Банке России	8 802 303	11 388 576
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	-
Процентные требования к другим банкам	9 783	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 276	1 594

Прочие	-	58
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(10)
Итого средств в других банках	8 813 362	11 390 218

На отчетную дату в депозитах Банка России были размещены свободные денежные средства со сроком до востребования под 9 % годовых.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Текущие кредиты, в том числе:	170 387	115 476
Кредиты юридическим лицам	170 000	115 000
Потребительские кредиты физических лиц	387	476
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 100)	(1 070)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	146 287	114 406

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(1 070)	(7 316)
Создание резерва под обесценение	(166 550)	(105 950)
Восстановление резерва под обесценение	143 520	112 196
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	(24 100)	(1 070)

На 01.01.2017 на одного заемщика было выдано кредитов на общую сумму 150 000 тыс. руб. под 16 % годовых (на 01.01.2016 – 115 000 тыс. руб. под 16 %).

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	160 000	93	115 000	96
Киностудия	10 000	5,8		
Частные лица	387	0,2	476	0,4
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	170 387	100	115 476	100
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 100)		(1 070)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	146 287		114 406	

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Долевые ценные бумаги - прочие акции, доли (не имеющие котировок)	8 559	1 377
Резерв под обесценение	(8 559)	(258)
Отрицательная переоценка	-	(728)
Итого долевых ценных бумаг	0	391
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	391

По состоянию на 01.01.2017 в состав долевых ценных бумаг вошли акции на сумму 8 559 тыс. руб. АО «ГТ Энерго» замещенные по соглашению об отступном с ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго». По данному активу создан резерв в размере 100 % от стоимости вложений в ценные бумаги.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2016	2015
Прочие долговые обязательства	36	8 020
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	36	8 020
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(36)	(8 020)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

В состав финансовых активов, удерживаемых до погашения на начало 2016 года вошли не погашенные в срок долговые обязательства, в том числе ОАО "ГТ-ТЭЦ Энерго" в сумме 7 984 тыс. руб., обмененные и отраженные в составе статьи «Финансовые активы, имеющиеся для продажи».

11. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	83 890	83 529
Приобретения		
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно		
Переклассификация из категории основных средств в категорию инвестиционного имущества		
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	254 532	361
Балансовая стоимость за 31 декабря	338 422	83 890

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

045

Банк имеет инвестиционное имущество – помещения в здании, расположенном по адресу: г. Москва, Георгиевский пер., д. 1, стр. 1, принадлежащий Банку «Российская финансовая корпорация» акционерное общество на праве собственности.

Последняя корректировка справедливой стоимости инвестиционного имущества проведена 31.12.2016. По состоянию на 01.01.2017 стоимость здания подвергалась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Русспромоценка» (оценщик 1 категории Игнатьева М.А., член СРО - Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер в реестре № 001530 от 21.11.2007, оценщик 1 категории Мироненко Е.Л., член СРО - Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер в реестре № 004842 от 19.08.2008). При определении справедливой стоимости применялись сравнительный и доходный подходы к оценке.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества, на отчетную дату имеют значение существенно отличающиеся, по сравнению с данными на начало 2016 г., в связи с проведением переоценки недвижимости Банка по справедливой стоимости, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Сумму арендного дохода Банк учитывает как доходы от операционной аренды.
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2016	2015
Арендный доход	18 765	20 397

12. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	91 530	6 369	5 702	2	0	103 147
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	106 174	11 678	5 901	2	0	123 755
Поступления		297	1 406	9 078	5 037	15 818
Выбытия с учетом корректировки инфлированной стоимости		66	1 280	9 078	0	10 424
Переоценка	320 487	0	0	0	0	320 487
Остаток на конец года	426 661	11 909	6 027	2	5 037	449 636
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	14 098	6 311	199	0	0	20 608
Амортизационные отчисления	870	2 335	1 000	0	375	4 580
Выбытия	0	0	615	0	0	615
Переоценка	49 248	0	0	0	0	49 248
Остаток на конец года	64 216	8 646	584	0	375	73 821
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	362 445	3 263	5 443	2	4 662	375 815

Банк имеет объект недвижимого имущества – помещения в здании, расположенном по адресу: г. Москва, Георгиевский пер. д. 1, стр. 1, принадлежащий Банку «Российская финансовая корпорация» акционерное общество на праве собственности, используется Банком:

- как основное средство, предназначенное для использования кредитной организацией при оказании услуг и в административных целях;
- Как инвестиционное имущество.

046
45

Последняя переоценка основных средств проведена 31.12.2016. По состоянию на 01.01.2017 стоимость здания подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Русспромоценка» (оценщик 1 категории Игнатъева М.А, член СРО - Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер в реестре от 21.11.2007 № 001530, оценщик 1 категории Мироненко Е.Л., член СРО - Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер в реестре от 19.08.2008 № 004842). При определении справедливой стоимости применялись сравнительный и доходный подходы к оценке.

Основные средства, на отчетную дату имеют значение существенно отличающиеся, по сравнению с данными на начало 2016 г., в связи с проведением переоценки недвижимости Банка по справедливой стоимости, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

13. Прочие активы

	2016	2015
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 478	2 553
Расходы будущих периодов	-	8 567
Прочие	54	104
Прочее участие	1 228	1 228
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 467	1 655
За вычетом резервов под обесценение	(3 654)	(4 331)
Итого прочих активов	573	9 776

14. Средства банков и других финансовых институтов

	2016	2015
Корреспондентские счета типа «Лоро»	9 397 317	6 787 256
Наращенные проценты	78 159	51 886
Итого средства других банков	9 475 476	6 839 142

Банк начисляет проценты на остатки по корреспондентским счетам «Лоро». Процентные ставки плавающие и зависят от суммы.

15. Средства клиентов

	2016	2015
Средства клиентов по брокерским операциям	62	110
Государственные и общественные организации:	72 498	4 413 758
-текущие и расчетные счета	58 923	4 413 758
Прочие юридические лица:	175 714	217 201
Обязательства по уплате процентов	13 575	29 029
Итого средства клиентов	248 274	4 660 098

Уменьшение остатков на счетах клиентов произошло по причине специфики деятельности Банка. Основная сумма средств находится на счетах клиентов до востребования. В составе средств клиентов, имеется депозит, привлеченный от акционера на срок свыше 3 лет.

Остаток, более 10 % от общей суммы средств клиентов принадлежит АО «Рособоронэкспорт» и составляет на 01.01.2017 58 860 тыс. руб. (на 01.01.2016 г: 4 133 556 тыс. руб.).

Неснижаемые остатки отсутствуют.

16. Выпущенные долговые обязательства	2016	2015
Собственные векселя	-	466 390
Дисконт	-	(2 311)
Итого выпущенных долговых обязательств	-	464 079

Векселя, числящиеся на предыдущую отчетную дату, были выпущены в декабре 2015 года со сроком обращения по апрель 2016 года. На отчетную дату все обязательства погашены своевременно.

17. Субординированный депозит	2016	2015
Депозит	170 000	170 000
Итого прочих заемных средств	170 000	170 000

Прочие заемные средства представлены бессрочные субординированным депозитом, выданным материнской компанией АО «Рособоронэкспорт». Процентная ставка по депозиту 5,5 %.

18. Прочие обязательства	2016	2015
Расчеты с персоналом	6 696	9 262
Налоги к уплате	2 775	3 189
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	287
Расчеты с прочими кредиторами	1 537	714
Прочее	44	64
Итого прочих обязательств	11 052	13 516

19. Налог на прибыль	2016	2015
Текущий налог на прибыль	935	793
Отложенное налоговое обязательство	139 073	30 892
Итого налога на прибыль	140 008	31685

Отложенное налоговое обязательство возникло, в основном в связи с переоценкой недвижимости, по состоянию на 01.01.2017 г.

20. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

	2016			2015		
	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции уставного капитала	438 420	200	279 958	438 420	200	279 958
Итого уставный капитал	438 420	200	279 958	438 420	200	279 958

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 200 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Базовая прибыль на акцию за отчетный период составляет 907 руб. 61 коп. (за 2015 г. – 127 руб. 43 коп.). Разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

По состоянию за 31.12.2016 г. Банком не выкупались у акционеров собственные акции. В 2016 г. Банком не проводился дополнительный выпуск акций.

21. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Депозиты, размещенные в Банке России	1 451 947	812 013
Средства в других банках	150 413	118 807
Кредиты	38 045	19 394
По вложениям в ценные бумаги	1 669	1 710
Итого процентных доходов	1 642 574	951 924
Процентные расходы		
По средствам на счетах банков -нерезидентов	902 013	602 148
По средствам на счетах резидентов	349 758	213 715
По депозитам юридических лиц	9 350	9 350
По выпущенным долговым обязательствам	3 138	78
Итого процентных расходов	(1 264 259)	(825 291)
Чистые процентные доходы	378 315	126 633

22. Комиссионные доходы и расходы

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

2016 2015

Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	11 379	610
Прочее	2 308	25 182
Итого комиссионных доходов	13 687	25 792
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(543)	(371)
Прочее	(780)	(583)
Итого комиссионных расходов	(1 323)	(954)
Чистый комиссионный доход	12 364	24 838

23. Изменения резерва по оценочным обязательствам.

	2016	2015
Изменения резерва по оценочным обязательствам.	(10 611)	47

Банк создает резервы по оценочным обязательства (кредитным линиям, учитываемым в течение отчетного периода на внебалансе). Остатки на внебалансовых счетах по учету оценочных обязательств по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствуют (на 01.01.2016 г.: отсутствуют).

24. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества (ВНОД)	254 531	361
Доходы от сдачи имущества в аренду	18 765	20 397
Дивиденды полученные	37	11
Выбытие имущества	414	348
Прочие	2 837	13
Итого прочих операционных доходов	276 584	21 130

25. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Расходы на персонал	(108 885)	(93 739)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и др.)	(12 750)	(15 129)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 007)	(7 100)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 233)	(3 601)
Страхование	(3 554)	(2 716)
Административные расходы	(3 887)	(3 887)
Расходы по операционной аренде	(58)	(280)
Амортизация основных средств	(4 584)	(3 629)
Реклама и маркетинг	(3)	(76)
Прочие	(13 113)	(12 608)
Итого операционных расходов	(157 074)	(142 765)

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль и расходы по отложенному налогу на прибыль в сумме 105 759 тыс. руб.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	(51 567)	(17 456)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(54 192)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(105 759)	(17 456)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%). Начиная с 1 января 2016 года ставка налога по сравнению с предыдущим отчетным годом не изменилась.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление банковскими рисками осуществляет ответственный работник, который независим от деятельности иных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту Банка. Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего: выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска.

Банк использует в своей работе программу контроля противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Должностное лицо Банка (начальник соответствующего управления), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, соответствует квалификационным требованиям Указания ЦБ РФ №1486-У от 09.08.2004. Разработана и реализуется программа по обучению сотрудников вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Внутрибанковские Правила противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма согласованы с ЦБ РФ.

27.1. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк отражает в бухгалтерском учете кредитный риск путем создания в случае необходимости требуемых резервов. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Банк контролирует величину максимального кредитного риска на одного заемщика по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по обязательствам некредитного характера.

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, а также иные условия кредитов. Заседания комитета проходят с периодичностью, необходимой для принятия решения о выдаче кредита. Банком на регулярной основе с помощью утвержденной специальной методики осуществляется анализ финансового состояния заемщиков, при этом используется балльная система оценки заемщика, пересмотренная в 2016 году в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ. Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера.

По состоянию за 31 декабря 2016 года все представленные Банком кредиты сконцентрированы только на территории Российской Федерации.

Подробная информация о видах представляемых Банком кредитов, созданных резервах, видах обеспечения раскрывается в Примечании 8.

27.2. Географический риск

По состоянию за 31 декабря 2016 года все представленные Банком активы сконцентрированы только на территории Российской Федерации.

Все кредиты предоставлены Банком российским контрагентам, среди которых нет оффшорных компаний.

27.3. Рыночный риск

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В целях оценки рыночного риска Банк использует стандартизированный метод, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Торговый портфель Банка составляет 22 119 тысяч рублей, из них 21 241 тысяча рублей облигации федерального займа (96 % торгового портфеля).

Стоимость торгового портфеля оценивается по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля учитывает структуру торгового портфеля и характер осуществляемых Банком операций и отображена в учетной политике Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Размер рыночного риска составил 15 134 тысячи рублей.

Соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет менее 2 % – валютный риск не принимается в расчет величины рыночного риска. Товарный риск отсутствует.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

27.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике ЦБ РФ, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Валютный риск минимизирован сбалансированной величиной ОВП - процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 не превышает 1%.

За 31.12.2016

За 31.12.2015

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
Доллар США	30,0492	60,6569	1 822,6913	0,1682%	8,3454	72,8827	608,2353	0,1084%
Евро	62,5421	63,8111	3 990,8802	0,3683%	41,8661	79,6972	3 336,6109	0,5947%
Итого:	x	x	5 813,5715	0,5366%	x	x	3 944,8462	0,7031%

27.5. Риск процентной ставки

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

К основным факторам процентного риска относятся: несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка, риск связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

10.5.2. В качестве метода оценки процентного риска в отношении изменения чистого процентного дохода (чистой процентной маржи) используется гэп-анализ с применением стресс-теста на чувствительность чистого процентного дохода к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Оценка процентного риска в сумме всех валют

Тыс. руб.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Активы				
Средства в банках и других финансовых институтах	8 805 449	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	6 539	142 493	545	8 895
Кредиты юридических лиц	2 236	142 371	395	8 807
Кредиты физических лиц	0	122	150	88
Основные средства и нематериальные активы	4 468	6 811	6 387	6 320
Итого	8 818 692	149 304	6 932	15 215
Пассивы				
Средства банков и других финансовых институтов	9 240 563	0	0	0
Средства клиентов	63 738	0	0	0
Субординированный депозит	768	1 537	2 305	4 713

Итого	9 305 069	1 537	2305	4 713
Совокупный ГЭП	- 486 377	147 767	4 627	10 502
+ 400 базисных пункта	- 18 643.8	4 925.38	115.68	105.01
- 400 базисных пункта	18 643.8	- 4 925.38	- 115.68	- 105.01

Проведенное на отчетную дату на основе применения гэп-анализа стресс-тестирование чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов показало, что чистый процентный доход на интервале до 30 дней уменьшится или увеличится на 18 644 тысячи рублей, на интервале от 31 до 90 дней на 4 925 тысяч рублей, на интервале от 91 до 180 дней на 116 тысяч рублей, на интервале от 181 дня до 1 года на 105 тысяч рублей.

Отчет в разрезе валют доллара и евро не формируется, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 % общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов).

27.6.Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

27.7.Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности проводится Банком в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом рекомендаций Банк России.

В целях поддержания, как текущей платежеспособности, так и на среднесрочную перспективу, управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно с учетом четкого разделения полномочий и ответственности между руководящими органами, Службой управления рисками и другими структурными подразделениями Банка. Основными подразделениями Банка в части управления ликвидности являются Служба управления рисками, Управление развития, Управление бухгалтерского учета и отчетности и Операционное управление. Правление Банка устанавливает лимиты в рамках управления риском ликвидности.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);

– вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

– вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации);

– непредвиденные события (риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- анализ информации о будущем поступлении или списании денежных средств;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- 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;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Контроль уровня ликвидности осуществляется на непрерывной основе.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В отчетном периоде Банк регулярно соблюдал нормативы.

Показатели	Допустимое значение	На 01.01.2017	Минимальное значение за год по состоянию на отчетную дату	Максимальное значение за год по состоянию на отчетную дату
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Не менее 15%	102.3	100.8	105.3
Норматив текущей ликвидности Н3	Не менее 50%	102.3	100.4	104.4
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Не более 120%	0.01	0.0	0.11

Ежемесячная оценка риска ликвидности проводится на основании анализа данных о суммах и сроках востребования и погашения активов и пассивов Банка (Gap-анализ) и расчета фактических значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

27.8.Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

056

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 27 977 тысяч рублей. Величина чистых процентных доходов – 102 296 тысяч рублей, чистых непроцентных доходов – 84 216 тысяч рублей.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный метод в соответствии с положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Ключевыми способами снижения операционного риска Банка являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- ведение аналитической базы данных об убытках Банка от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения;
- проведение подготовки (переподготовки) сотрудников с разъяснением требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- разработка и доведение до каждого сотрудника должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При подготовке и принятии решения об автоматизации, начальник Управления информационных технологий принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Управление операционным риском, возникающим вследствие возможных сбоев технических систем, осуществляется Банком путем использования следующих методов:

- выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
- осуществление резервирования системно-технических средств;
- использование средств автоматического диагностирования;
- создание единой системы управления телекоммуникационными и информационными ресурсами;
- организации системы репликаций;
- своевременного проведения профилактических работ.

Снизить риск, возникающий при использовании компьютерных программ, содержащих ошибки, позволяет квалифицированная методическая проработка технических заданий, жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих документах.

27.9. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость

законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений.

Банк активно работает в направлении позиционирования в качестве Банка с положительной деловой репутацией с целью снижения возможности реализации риска потери деловой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и контрагентов.

28. Управление капиталом

В течение 2016 года Банком были разработаны документы в соответствии с указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Документы разработаны в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала)), а также фазы цикла деловой активности.

Банк придерживается консервативной модели управления рисками и не допускает высокого уровня рисков. На случай приближения уровня риска к установленному лимитному значению, разработаны меры по снижению каждого вида риска. Основными способами снижения риска являются:

- лимитирование;
- диверсификация;
- хеджирование.

Банк может разрабатывать индивидуальные меры снижения риска, исходя из факторов его возникновения и текущей ситуации.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года приведена ниже

Наименование показателя	01.01.2016		01.01.2017	
	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	сумма (тыс.руб.)	доля (%)
Собственные средства (капитал)	561 083		1 182 755	
Кредитный риск	398 235	59,3%	1 097 822	75,1%
Рыночный риск	15 366	2,3%	15 134	1%
Операционный риск (ОР * 12.5)	257 675	38,4%	349 713	23,9%
ИТОГО	671 276	100%	1 462 669	100%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	83,6		80,9	

Максимальный размер требований к капиталу – 2 608 387 тыс.руб. на 01.06.2016.
Минимальный размер требований к капиталу – 670 658 тыс.руб. на 01.02.2016.

Показатели	Допустимое значение	На 01.01.2017	Минимальное значение за год по состоянию на отчетную дату	Максимальное значение за год по состоянию на отчетную дату
Норматив достаточности капитала Н1.0	Не менее 8%	74.1	26.6	84.2
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не менее 5%	22.1	12.0	40.4
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Не менее 6%	34.7	18.7	70.9

Средней размер требований к капиталу за 2016 год составил 1 432 000 тысяч рублей.

Колебание размера требований к капиталу связано с изменением размера кредитного риска вследствие увеличения или уменьшения остатков на корреспондентских счетах в банках-резидентах. Данный факт связан со спецификой деятельности Банка.

В отчетном периоде капитал Банка увеличился в 2 (Два) раза с 400 061 тысяч рублей до 1 016 865 тысяч рублей, доля кредитного риска в требованиях к капиталу увеличилась с 59,3 % до 75,1%, операционного риска сократилась с 38,4 % до 23,9%, рыночного риска сократилась с 2,3% до 1%.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2017 года: 100% активов баланса Банка приходится на Российскую Федерацию; 85 % пассивов баланса Банка состоят из привлеченных средств иных государств, 15 % Российской Федерации.

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Основной валютой является Российский рубль.

Ниже представлена информация о распределении риска концентрации по различным банковскими операциям размещения и привлечения денежных средств, видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов:

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
Размещенные средства Банка				
Средства в Центральном банке Российской Федерации	9 899 503	95,64%	11 906 016	96,37%
Требования к кредитным организациям	268 628	2,60%	323 156	2,62%
Требования к юридическим лицам, в том числе по виду экономической деятельности:	182 642	1,76%	128 425	1,01%
строительство	160 000	1,55%	115 000	0,93%
Требования к физическим лицам	398	0,00%	492	0,00%
Итого	10 351 171	100%	12 354 089	100%

Привлеченные средства Банка				
Средства кредитных организаций	9 397 317	95,87%	6 787 256	58,57%
Средства юридических лиц, в том числе:	404 699	4,13%	4 801 069	41,43%
организации в федеральной собственности	228 873	2,33%	4 583 556	39,55%
Итого	9 802 016	100%	11 588 325	100%

Основной объем банковских операций по размещению средств в 2016 году совершался с Банком России, данные операции являются безрисковыми. Основной объем привлеченных средств составляют средства кредитных организаций.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

За 31 декабря 2016 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

За 31 декабря 2015 года Банк учитывал арендованное имущество на сумму 846 тыс. руб. по договорам операционной аренды. На отчетную дату обязательства по операционной аренде у Банка отсутствуют.

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

	2015	2014
Менее 1 года	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	0	0

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.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2016 года отсутствуют (на 31 декабря 2015 года - отсутствовали).

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

30. Операции со связанными сторонами

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

В отчетном году Банк не предоставлял связанным с Банком сторонам ссуд и гарантий, не осуществлял вложений в ценные бумаги связанных с Банком сторон, не списывал задолженность связанных с Банком сторон. Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Связанными с Банком сторонами являются: материнская кампания, основной управленческий персонал, а также другие лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск.

По состоянию на 01.01.2017 100 % обыкновенных акций Банка принадлежит АО «Рособоронэкспорт».

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 у Банка не было дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами на 01.01.2017

В тыс. руб.

	Материнская компания	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Уставный капитал	279 958		
Субординированный депозит	170 000		
Остатки на расчетных счетах	58 860		5 336
Обязательства по выплате процентов	13 576		
Требование по получению процентных доходов			9 783
Предоплата за услуги			865
Процентные расходы	359 108		
Процентные доходы	4 414		127 875
Комиссионные доходы			1 162
Операционные расходы			9 890
Чистые отрицательные нереализованные курсовые разницы	92 715		

Операции со связанными сторонами на 01.01.2016

В тыс. руб.

	Материнская компания	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Уставный капитал	279 958		
Субординированный депозит	170 000		
Остатки на расчетных счетах	4 413 609		54
Обязательства по выплате процентов	29 029		
Кредиты выданные		291	
Процентные расходы	194 036		
Комиссионные доходы	3 984		671
Процентные доходы		38	
Чистые отрицательные нереализованные курсовые разницы	104 015		

По состоянию на 01.01.2017 остаток средств на счетах АО «Рособоронэкспорт» составлял 228 860 тыс. руб. или 2,3% от общей суммы «Средств клиентов». И субординированный депозит, полученный от АО «Рособоронэкспорт» в сумме 170 000 тыс. руб. отраженный в статье «Прочие заемные средства».

31. Информация о выплатах и вознаграждениях.

В Банке действует «Положение о системе оплаты труда и премирования работников Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (далее Положение о СОТ), в котором подробно проработана система оплаты труда и материального стимулирования работников Банка с учетом требований Банка России в сфере материального стимулирования работников Банка в зависимости от результатов деятельности Банка, в том числе финансовых, уровня принимаемых им рисков, соблюдения Банком обязательных нормативов, детально уточняется система оплаты труда и порядок определения размера нефиксированной части оплаты труда для работников – членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Положением о СОТ утверждены следующие категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Категория 1. Принимающие риски (всего 12 человек).

1.1. Члены исполнительных органов (5 человек).

1.2. Работники, принимающие риски (7 человек).

Категория 2 (всего 7 человек).

2.1. Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль (5 человек).

2.2. Работники подразделений, осуществляющие управление рисками (2 человека):

Общая численность работников, принимающих риски (с учетом того, что при участии отдельных работников в составе двух категорий работник может быть отнесен только к одной по принципу иерархии), равна 12 человек.

Общая численность работников, относимых к Категории 2 равна 7 человек.

В Банке создан Комитетом по кадрам и вознаграждениям, в компетенцию которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В 2016 году был рассмотрен вопрос об оценке действующей системы оплаты труда, рассмотрены предложения СВА в части ее совершенствования, выработана рекомендация разработать и представить на рассмотрение Комитету новую редакцию Положения о СОТ, предусматривающую систему оплаты труда и материального стимулирования работников Банка с учетом оценки личной эффективности работников в отчетном периоде, а также – для отдельных категорий работников – в соответствии с положениями Инструкции 154-И Банка России, в результате чего введена новая редакция Положения о СОТ, разработанной с учетом требований в части вознаграждений для работников Банка, отнесенных Инструкцией Банка России 154-И к принимающим риски. В 2016 году Комитет по кадрам и вознаграждениям провел 14 заседаний.

Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений являются: оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем.

В процессе оценки Банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается Банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности.

При планировании фактических выплат, которые должны быть отнесены к нефиксированной части оплаты труда, одновременно должны соблюдаться следующие условия:

- при условии выплаты (отнесения на расходы) норматив достаточности базового (Н1.1) капитала Банка должен сохраняться на уровне, не ниже значения 8%;
- соблюдение других нормативов деятельности Банка должно обеспечиваться с отклонением от нормы, установленной Банком России, не меньше (больше) 5%;
- выплата нефиксированной части оплаты труда не приведет к уменьшению значения норматива достаточности капитала на 2 и более процентов.

Основным принципом выплаты вознаграждений членам исполнительных органов, работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, является соответствие практики выплат стратегии развития Банка и целям Банка, целям и задачам отдельных направлений деятельности и конкретных работников, в том числе в зависимости от уровня запланированной доходности с учетом обязанностей работников и их возможности влиять на решения, связанные с банковскими рисками.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда для работников – членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих риски, в обязательном порядке учитывается размер полученной чистой прибыли, а также соблюдение предельных значений (лимитов) банковских рисков, показателя достаточности капитала.

Для работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей.

Основными показателями для уточнения, корректировки и расчета вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, по итогам работы за отчетный период являются:

1) финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;

3) достигнутые показатели по выполнению утверждённой стратегии развития.

Выплаты предусмотрены в денежной форме в виде премирования. Внутренними документами Банка не предусматривается неденежная форма оплаты труда.

В 2016 году 4 члена исполнительных органов и 7 работников, осуществляющих функции принятия рисков, получили выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Выплачена одна гарантированная премия в сумме 1 642 тыс. рублей.

Выплачено четыре выходных пособия в связи с расторжением трудовых договоров по соглашению сторон при увольнении в сумме 680 тыс. рублей.

Общий размер отсроченных вознаграждений в 2016 году составил 921 тыс. рублей.

Общий размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка составил 2 815 тыс. рублей.

Общий размер выплат по видам выплат:

- Фиксированная часть - 20 928 тыс. рублей;
- Нефиксированная часть - 5 427 тыс. рублей;
- Отсрочка и корректировка вознаграждений - 921 тыс. рублей.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения в следствии заранее установленных и неуставленных факторов корректировки составил 921 тыс. рублей.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

	тыс.руб	
	2016 год	2015 год
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.	110 369	94 144
Заработная плата сотрудникам	85 277	69 440
Налоги и отчисления по заработной плате	19 875	16 246
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	3 492	405
Выходное пособие	1 725	2 184
Резерв на предстоящую оплату отпусков, в т. ч. налоги	0	5 869
Долгосрочные вознаграждения	1 200	0

Основные принципы и порядок оплаты труда работников Банка определены и регламентированы положением «О системе оплаты труда и премировании работников Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество». Система материального вознаграждения работников направлена на построение эффективного механизма управления персоналом, повышение его трудовой мотивации к выполнению стратегических целей и задач, включая обеспечение роста основных количественных и качественных показателей деятельности Банка при сохранении адекватного характеру и масштабам деятельности Банка уровня риска, не угрожающего интересам кредиторов и собственника Банка.

32. События после отчетной даты

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, не было.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банком получена лицензия № 3099 от 04 апреля 2017 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.

Банком принято решение о продаже актива – объекта недвижимого имущества, расположенного по адресу: г. Москва, Георгиевский переулок, дом 1, строение 1 (общая площадь 2 908,4 кв. м), принадлежащего Банку на праве собственности (Протокол Совета директоров Банка от 10 апреля 2017 года).

« 27 » апреля 2017 года

Председатель Правления

 С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник
Бухгалтерского учета и отчетности



 Е.А. Попова

063

Всего пронумеровано _____

С. В. Шереметев

Президент ООО «Фин

Руководитель про

20 листов

Thornhill

