

Группа ОАО КБ «Солидарность»

**Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
за 9 месяцев 2016 года**

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5-6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	7
ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8-57
2. ОПИСАНИЕ	8
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....	31
6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	31
7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	31
8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	32
9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	32
10. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	32
11. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	33
12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	34
13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	36
14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	36
15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	38
16. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	38
17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	39
18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	40
19. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	41
20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	41
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	42
23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	43
24. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	48
27. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	51
28. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	51
29. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ.....	55
30. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	57
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	57

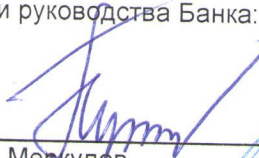
Примечания на стр. 8-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

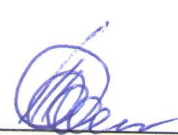
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА

	Примечания	9 месяцев 2016 тыс. руб.	9 месяцев 2015 тыс. руб.
Процентные доходы	5	1,257,725	1,534,094
Процентные расходы	5	(769,502)	(795,319)
Чистый процентный доход		488,223	738,775
Комиссионные доходы	6	53,063	144,802
Комиссионные расходы	7	(10,589)	(6,822)
Чистый комиссионный доход		42,474	137,980
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		4,163	-
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		564,092	59,844
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	64,773	37,431
Прочие операционные доходы	9	11,346	7,818
Операционный доход до формирования резервов под обесценение		644,374	981,848
Резерв под обесценение	10	(1,274,232)	(969,298)
Переоценка инвестиций в недвижимость		(42,529)	(6,963)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(534,998)	(744,817)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(676,688)	(739,230)
Расходы по налогу на прибыль	12	(22,277)	(2,761)
(Убыток)/Прибыль за год		(698,965)	(741,991)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		-	-
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(698,965)	(741,991)

От имени руководства Банка:


Н.В. Меркулов
Председателя Правления
ОАО КБ "Солидарность"




Ю.А. Толстова
Главный бухгалтер
ОАО КБ "Солидарность"

22.11.2016

Примечания на стр. 8-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

	Приме- чания	30.09.2016 тыс. руб.	31.12.2015 тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства	27	347,614	532,641
Средства в Центральном банке Российской Федерации	27	340,456	4,409,155
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		117,992	83,407
Средства в банках и прочих финансовых организациях	13	4,763,672	5,539,727
Ссуды, предоставленные клиентам	14	3,894,017	3,964,912
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15	1,982,113	1,122
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	4,365,776	524,518
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	16	1,001,274	
Сделки обратного РЕПО		144,500	330,488
Основные средства и нематериальные активы	17	877,291	832,233
Инвестиции в недвижимость		159,257	159,257
Требования по текущему налогу на прибыль		9,889	10,985
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		242,158	-
Активы, предназначенные для продажи		11,138	
Прочие активы	18	254,023	247,612
Итого активы		18,511,170	16,636,057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений		580,958	23
Текущие счета и депозиты клиентов	19	10,232,476	8,137,303
Прочие заемные средства	20	7,374,329	8,022,887
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		819,294	
Отложенное налоговое обязательство	12	45,434	45,434
Прочие обязательства	21	244,595	80,611
Итого обязательства		19,297,086	16,286,258
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	10,000	10,000
Дополнительный капитал		7,142,018	7,642,418
Фонд переоценки основных средств	17	181,736	181,736
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(8,119,670)	(7,484,355)
Итого капитал		(785,916)	349,799
Итого обязательства и капитал		18,511,170	16,639,057

От имени руководства Банка:




Н.В. Меркулов
Председателя Правления
ОАО КБ "Солидарность"



Ю.А.Толстова
Главный бухгалтер
ОАО КБ "Солидарность"

22.11.2016

Примечания на стр. 8-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

	Примечания	9 месяцев 2016 тыс. руб.	9 месяцев 2015 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения			
Корректировки:		(676,688)	(739,230)
Чистый процентный доход	5	(488,223)	(738,775)
Резерв под обесценение	10	1,274,232	969,298
Нереализованный убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли			
Амортизация основных средств и нематериальных активов		21,636	34,970
Чистый убыток от реализации основных средств и нематериальных активов			5,037
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-
Чистое изменение прочих начислений		659,343	(24,191)
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	8	457,402	55,429
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и до полученных и уплаченных процентов		1,247,702	(437,462)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации			
		(34,585)	1,538
Средства в банках и прочих финансовых организациях			
		380,618	(3,640,035)
Ссуды, предоставленные клиентам			
		(694,491)	609,112
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки			
		(5,871,424)	1,048,705
Соглашения обратного РЕПО			
		185,500	-
Прочие активы			
		(198,824)	37,408
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений Договора РЕПО			
		580,935	3,000,000
Текущие счета и депозиты клиентов			
		819,294	(107,883)
Прочие обязательства			
		2,229,413	(1,755,210)
		350,693	(16,792)
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		(1,005,169)	(1,260,619)
Проценты полученные			
		1,310,293	1,687,628
Проценты уплаченные			
		(769,367)	(659,687)
Налог на прибыль уплаченный			
	12	(22,277)	(2,761)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(486,520)	(235,439)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов			
	17	(66,692)	(8,158)
Выручка от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
		140	(44,728)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
		(1,980,991)	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,047,543)	(52,886)

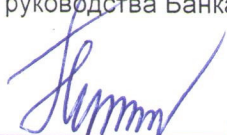
Примечания на стр. 8-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

	Приме- чания	9 месяцев 2016 тыс. руб.	9 месяцев 2015 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	196,627
Погашение долговых ценных бумаг		-	(257,365)
Поступление/(погашение) прочих заемных средств		(1,085,381)	(239,455)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		(1,085,381)	(300,193)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(3,619,444)	(588,518)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(457,402)	(7,446)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	27	5,128,588	1,877,817
Денежные средства и их эквиваленты на конец квартала	27	1,051,742	1,281,853

От имени руководства Банка:



Н.В. Меркулов
Председателя Правления
ОАО КБ "Солидарность"




Ю.А.Толстова
Главный бухгалтер
ОАО КБ "Солидарность"

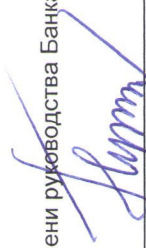
22.11.2016

Примечания на стр. 8-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

	Уставный капитал тыс. руб.	Дополнительный капитал тыс. руб.	Фонд переоценки основных средств тыс. руб.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль/ Накопленный дефицит тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Остаток на 1 января 2015 года	2,200,000	2,846,013	169,050	-	-3,043,922	2,171,141
Итого совокупный доход						
Убыток за год					-6,831,521	-6,831,521
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль (сумма переоценки 15,857 тыс.руб. за вычетом 3,171 тыс.руб.)			12,686			12,686
Итого совокупный (убыток)/ доход			12,686			12,686
Увеличение капитала						
Дисконтирование прочих заемных средств	-2,190,000	4,987,493			2,200,000	10,000
Списание эмиссионного дохода		-191,088			191,088	4,987,493
Остаток на 01 января 2016 года	10,000	7,642,418	181,736	-	-7,484,355	349,799
Убыток за год						
Дисконтирование прочих заемных средств		-436,750			-698,965	-698,965
Списание эмиссионного дохода		-63,650			63,650	-436,750
Остаток на 01 октября 2016 года	10,000	7,142,018	181,736		-8,119,670	-785,916

От имени руководства Банка:



Н.В. Меркулов
Председателя Правления
ОАО КБ "Солидарность"



22.11.2016



Ю.А. Толстова
Главный бухгалтер
ОАО КБ "Солидарность"

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

2. ОПИСАНИЕ

Основные виды деятельности

ОАО КБ "Солидарность" (далее по тексту – "Банк") является головной компанией группы. Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 3 сентября 2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка, Головной офис Банка находится в г. Самара.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия. 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

По состоянию на 1 октября 2016 года структура офисной сети Банка состоит из 21 подразделения (на 1 января 2016 года – 25 подразделений).

Региональная сеть по состоянию на 01.10.2016

Регион	Количество офисов
г. Иркутск	Филиал «Иркутский» Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
Самарская область	21 (Дополнительные офисы - 19; операционные офисы – 2)

По решению Совета директоров Банка 22 сентября 2016 г открыт филиал в г. Иркутске (протокол № 8 от 04.08.2016). Основными задачами Филиала является расширение ресурсной и клиентской базы, предоставление клиентам максимального спектра услуг.

Банк не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Общее количество сотрудников Банка на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года составляло 510 и 655 человека соответственно. В связи с необходимостью изменения бизнес-модели дальнейшего развития Банка, численность персонала изменилась.

Начиная с 21 сентября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 1 октября 2016 года ОАО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, владея 100% паев в ЗПИФ "Жилая недвижимость", ЗПИФ "Бизнес-недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-Юг".

Недвижимость, которой владеют фонды оценена независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2016 г в сумме 159,257 тыс.руб., на 1 января 2015 г рыночная стоимость составляла 887,817 тыс.руб. Убытки от переоценки отражены в составе нераспределенной прибыли. Переоценка производится один раз в год по состоянию на 1 января.

До 02.12.2013 года Банк находился под фактическим контролем Титова А.К., на тот момент председателя Совета Директоров Банка.

Банк начал испытывать финансовые трудности в конце октября - начале ноября 2013 года.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

Усугубление ситуации в банковском секторе Самарской области в конце ноября 2013 года было способно привести к финансовому коллапсу и последующему региональному экономическому кризису, поэтому принятое Банком России решение о санации ОАО КБ «Солидарность» стало адекватной и своевременной мерой.

К моменту составления Плана Финансового Оздоровления осуществлены следующие мероприятия:

Исходя из финансового положения Банка, Агентством подготовлен План участия в предупреждении его банкротства. План участия утвержден решением Правления Агентства и Советом директоров Банка России. Решениями Правления Агентства и Совета директоров Банка России утверждены изменения в План участия.

Согласно Плану участия приказом Банка России от 02.12.2013 № ОД-960 функции временной администрации по управлению Банком были возложены на Агентство.

В соответствии с Планом участия Агентство на цели поддержания ликвидности за счет средств Банка России оказало Банку финансовую помощь на общую сумму 6 млрд руб.

В апреле 2014 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров ОАО КБ «Солидарность», которое избрало Совет директоров ОАО КБ «Солидарность» и утвердило Устав банка в новой редакции, а также Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Президенте, Положение об общем собрании, Положение о Ревизионной комиссии. С 21 апреля 2014 года прекращено исполнение государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность».

В Совет директоров ОАО КБ «Солидарность» вошли представители государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и топ-менеджеры Финансовой Группы ЛАЙФ. Совет директоров назначил членов Правления.

Временной администрацией ОАО КБ «Солидарность» 17 февраля 2014 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. После завершения дополнительного выпуска акций размер уставного капитала ОАО КБ «Солидарность» составляет 2 200 000 001 рубль. Доля акционера - ООО «АЛИВИКТ» в уставном капитале ОАО КБ «Солидарность» -99,99%.

С момента избрания нового состава Совета директоров 21 апреля 2014 г Банк вошел в группу, головной организацией которой являлся ОАО АКБ «Пробизнесбанк». С 01.07.2014 г отчетность Банка входила в состав консолидированной отчетности группы. ОАО АКБ «Пробизнесбанк» консолидированную финансовую отчетность за 2014 год в соответствии с международными стандартами размещал на сайте ОАО АКБ «Пробизнесбанк» www.prbb.ru.

После отзыва лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015г, который являлся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой входил Банк, функции временной администрации по управлению ОАО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «Агентство по страхованию вкладов» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плана участия, утвержденным Советом директоров Банка России 12 августа 2015г. (протокол № 24), приказу Банка России от 12 августа 2015 г. №ОД–2076.

Агентство провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект» совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО). 05 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ОАО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривает установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком, а также его реорганизацию в форме присоединения к АКБ «Кранбанк» (ЗАО).

Неотъемлемой частью Плана участия АСВ в предотвращении банкротства Банка, является утвержденный План финансового оздоровления (далее – ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка в период с 2014 года по 2020 год. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

В связи с увеличением срока финансового оздоровления до 2025 года Банк внес на рассмотрение в АСВ и ЦБ РФ новую редакцию ПФО.

Исходя из трудного финансового положения Банка, Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее АСВ) был подготовлен План участия в предупреждение его банкротства. В соответствии с Планом участия АСВ на цели поддержания ликвидности за счет средств Банка России оказало Банку финансовую помощь на общую сумму 6 млрд. руб. В феврале 2014г. АСВ был утвержден новый инвестор Банка ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Новому инвестору был предоставлен займ на сумму 2,2 млрд руб. Но из-за высоко рискованной политики нового инвестора у Банка в 2015г. вновь возникли трудности, связанные со снижением собственного капитала, а также нарушением предельных значений установленных нормативов, и повторно появились все основания для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка. У инвестора ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12.08.2015г. на основании Приказа Банка России отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

В 2015 после очередной проверки финансового состояния банка АСВ Банком России было принято решение о санации Банка. Показатель чистых активов Банка по состоянию на август 2015 года снизился до отрицательной величины 8,531 млн. руб. Соответственно, на основании данного анализа (проверки) был определен размер необходимой финансовой помощи банку со стороны АСВ. Для осуществления данных мероприятий был привлечен новый инвестор, и Банк перешел под контроль компании АО «Зарубежэнергопроект», специализирующейся на проектировании в области строительства энергетических объектов. Данный случай является уникальным, так как Банк впервые передается на санацию компании из нефинансового сектора.

После утверждения инвестора АСВ оказало банку финансовую помощь в размере 9,9 млрд. руб., которые были выделены на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

В соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности» №208-ФЗ от 27.07.2010г. по итогам отчетного периода (девяти месяцев 2016 года) Банком была подготовлена финансовая отчетность в соответствии с МСФО. По данным финансовой отчетности результаты деятельности по состоянию на 01.10.2016г. следующие:

№ п/п	Показатель на 01.10.2016г.	Сумма, тыс.руб.
1	Активы	18,511,170
2	Капитал	(785,916)
3	Чистая прибыль (убыток)	(698,965)

При составлении баланса за девять месяцев 2016 года был соблюден аналогичный подход, как и при составлении годовой отчетности, а именно: разделение баланса санируемой кредитной организации на «плохой (токсичный)» и «хороший (не токсичный)».

Стратегическим направлением, принятое новым инвестором, разделения баланса на «плохой» и «хороший» является следующее:

- создание двух вертикалей бизнеса;
- организационное управление «плохим» балансом с установлением triggers to recovery rate;
- ответственность нового менеджмента за текущую структуру баланса и прибыль. Отсутствие давления за прошлые решения.

При разделении баланса произведено выделение следующих активов из общей массы:

1. На 01.10.2016г. долг ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (ПРББ) перед Банком составляет: 5 404 877 тыс.руб. Данный долг отражен в Активе баланса по строкам «Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях» и «Долговые Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По данному долгу рассчитан резерв в соответствии с ПФО в сумме 5 404 877 тыс.руб., что отражается корректировкой по вышеуказанным статьям баланса и разница между ними это ожидаемый возврат долга в 2016 году. Частичный возврат долга был осуществлен в 2016 г в сумме 634 881 тыс.руб.;
2. Аналогичная ситуация по кредитам, выданным до привлечения инвестора в лице АО «Зарубежэнергопроект». Сумма задолженности с учетом фактического резерва на 01.10.2016г. составила 4 244 291 тыс.руб., отражена по строке Актива Баланса «Кредиты клиентам». По ПФО к возврату через реализацию залогов и других источников ожидается реальное погашение

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

задолженности в сумме 1 015 864 тыс.руб., корректировка по строке баланса выражена в объеме досоздания резервов;

3. В период первой санации Банка были привлечены денежные средства АСВ в размере 6 млрд.руб. Задолженность по займу отражалась в Обязательствах баланса по строке «Прочие заемные средства». Но данные заёмные средства, с учетом дисконтирования и амортизации, по стандартам МСФО были разделены корректировками на «Прочие заемные средства» в Обязательствах и на «Дополнительный капитал» в разделе Капитал в размере 3 489 837 тыс.руб. и 2 154 411 тыс.руб. В отчетном периоде возврат средств в АСВ составил 1 085 381 тыс.руб.

Таким образом, результаты разделения баланса следующие:

1. По данным финансовой отчетности результаты деятельности на 01.10.2016г. по «токсичным» активам составили:

№ п/п	Показатель на 01.10.2016г.	Сумма, тыс.руб.
1	Активы	1,480,755
2	Капитал	(5,896,105)
3	Чистая прибыль (убыток)	(755,444)

Для финансового оздоровления и ликвидации «токсичных» активов, а именно для снижения величины проблемных активов банка, для увеличения собственных средств, для компенсации отрицательного влияния проблемной задолженности банка на величину его собственных средств (капитала) и т.д. была оказана финансовая помощь от АСВ в виде субординированного займа в размере 9,9 млрд.руб. сроком на 10 лет.

Данная помощь является своего рода государственной поддержкой и гарантией. Срок для решения проблем с «токсичными» активами составляет 10 лет. План решения вышеуказанных проблем отражен в ПФО (план финансового оздоровления), утвержденный Банком России. ПФО является переходным этапом в деятельности банка при возврате из состояния кризиса в состояние стабильности и устойчивого развития.

2. По данным финансовой отчетности результаты деятельности на 01.10.2016г. по текущим активам составили:

№ п/п	Показатель на 01.10.2016г.	Сумма, тыс.руб.
1	Активы	17,030,415
2	Капитал	5,110,189
3	Чистая прибыль (убыток)	60,045

По текущей отчетности без «токсичных» активов прослеживается более реальное положение банка. Выделенные средства ГК «АСВ» в размере 9,9 млрд.руб. с начала 2016 г Банк активно размещает в высокодоходные инструменты, а именно инвестиции в ценные бумаги, объем размещения на отчетную дату составил 7,349 млрд.руб., межбанковские кредиты – 4,4 млрд.руб.

Доходность по данным вложениям позволит в течение ближайших лет отработать все задолженности по «токсичным» активам, восстановить финансовые показатели банка и начать стабильно зарабатывать прибыль. Основанием для этого, помимо эффективного управления банком, служат конкурентные преимущества и некоторые послабления от регуляторов банковской деятельности, как например, отсутствие необходимости соблюдения норматива достаточности капитала, норматива ликвидности, отсутствие обязанности формирования обязательных резервов, наличие возможности восстановления ранее созданного резерва путём списания его на доходы банка и другое.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом, как показано ниже:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности (см. Примечание 30).

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. руб.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии с утвержденным планом финансового оздоровления при поддержке ГК «Агентство по страхованию вкладов» и АО «Зарубежэнергопроект».

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Скорректированные оценочные значения, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде пересмотра, если такая корректировка относится только к данному конкретному периоду, или в периоде пересмотра и последующих периодах, если такая корректировка затрагивает как текущий, так и будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые директора использовали при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и какое влияние эти изменения могут иметь на резервы под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 11,317,548 тыс. руб. и 10,744,273 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 7,423,531 тыс. руб. и 6,779,361 тыс. руб. соответственно

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 29 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

В 2013 году Банк пересмотрел свою учетную политику и некоторые основные средства (здания) стали отражаться по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись. Изменения в учетной политике подробно описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату выполнения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциям хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. По состоянию на 30 сентября 2016 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 63,16 руб. за 1 долл. США и 70,88 руб. за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72,88 руб. за 1 долл. США и 79,70 руб. за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, счета ностро в ЦБ РФ, счета ностро в других банках, а также средства, размещенные в банках со сроком погашения менее 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Минимальные резервы в Центральном Банке Российской Федерации («ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. На использование минимальных резервов в ЦБ РФ наложены ограничения. Соответственно, при составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных резервов не включается в эквиваленты денежных средств, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании..

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такое определение устраняет или существенно сокращает ошибки учета, которые бы появились в противном случае; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы отражаются как обязательства.

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Если финансовый актив отвечает определению ссуд и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Оценка

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 прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займы и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основании эффективной процентной ставки данного инструмента. В случаях, когда оценка, основанная на очевидных рыночных данных, указывает на изменение справедливой стоимости, возникающее при

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

первоначальном признании актива или обязательства, данное изменение отражается в период возникновения в составе прибылей или убытков. В случаях, когда прибыли или убытки, возникающие при первоначальном признании, не основаны полностью на очевидных рыночных данных, то они переносятся и признаются на протяжении срока полезной службы актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся очевидными, или при выбытии актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка, Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансовых активов в тот момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Банк не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. После прекращения признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью данного актива (или балансовой стоимостью, которая распределена на часть переданного актива) и суммой (i) полученного встречного предоставления (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового обязательства) и (ii) любых накопленных прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе, относится на прибыль или убыток,

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод от владения переданными активами. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

переданные активы. Передача активов при сохранении всех или почти всех рисков и выгод включает, например, сделки по кредитным операциям и соглашениям РЕПО.

В случаях, когда активы продаются третьей стороне с одновременным свопом на совокупный доход от переданных активов, данная сделка учитывается как обеспеченные операции финансирования, сходные с операциями РЕПО, поскольку Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением данными активами.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом, признание данного актива не прекращается, если Банк сохраняет над ним контроль, в той степени, в которой он сохранил за собой владение активом, определяемое как степень подверженности Банка изменениям стоимости данного переданного актива.

При совершении определенных операций за Банком сохраняется обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Признание переданного актива прекращается, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство учитывается для целей договора обслуживания, в зависимости от того будет ли оплата более чем достаточной компенсацией за обслуживание (в отношении актива) или менее чем достаточна (в отношении обязательства).

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав сделок РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав сделок обратного РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов в банках или ссуд, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Активы, находящиеся в собственности

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

Признание и оценка

Показатель первоначальной стоимости включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость объектов, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов и прямых затрат труда, а также любых других затрат, непосредственно связанных с доведением объекта до рабочего состояния, пригодного для целевого использования, а также затрат на демонтаж и удаление объектов и восстановление участка, на котором они расположены. Стоимость приобретенного программного обеспечения, необходимого для поддержания функциональности соответствующего оборудования, включается в стоимость такого оборудования.

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

Прибыли и убытки от выбытия какого-либо объекта основных средств определяются путем сравнения поступлений от выбытия с балансовой стоимостью основных средств и относятся на финансовый результат в составе прочих прибылей или убытков.

Последующие затраты

Стоимость замены части основных средств признается в составе балансовой стоимости объекта основных средств при условии, что существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды и стоимость данного объекта может быть надежно измерена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Банку переходят все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, классифицируется как финансовая аренда. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансовой аренды, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

В 2013 году руководство Банка изменило учетную политику, в результате земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации, Амортизация на земельные участки не начисляется. Сроки полезного использования основных средств представлены ниже:

Здания и сооружения	50 лет
Оборудование	3-5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4-5 лет
Транспортные средства	4-5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

Лицензии	5 -10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиции в недвижимость оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение

Финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененным только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из ссуд и прочей дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Ссуда или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссуды или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по ссуде, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по ссудам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по ссудам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, ссуда включается в группу ссуд и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Ссуды и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

Коллективная оценка на предмет обесценения

При коллективной оценке на предмет обесценения Банк использует статистическое моделирование исторической динамики вероятности невыполнения обязательств, сроков погашения и сумм понесенных

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

убытков, скорректированное с учетом суждения руководства относительно того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют тому, чтобы фактические убытки оказались больше или меньше убытков, полученных путем исторического моделирования. Данные по уровням невыполнения обязательств, убытков и ожидаемым срокам будущего погашения регулярно сравниваются с фактическими результатами для обеспечения их актуальности.

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

В случае признания займа безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение ссуд. Ссуды (и любые соответствующие резервы под обесценение ссуд) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по ссудам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по ссудам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов, кроме инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или не готовых к использованию возмещаемая стоимость оценивается ежегодно.

Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования. При оценке стоимости актива в использовании прогнозные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие группы активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая единица»). При условии проведения тестирования на обесценение по методу предельного верхнего значения для целей тестирования гудвила на предмет обесценения, генерирующие единицы, на которые распределяется гудвил, объединяются таким образом, чтобы уровень, на котором тестируется обесценение, отражал самый нижний уровень, на котором осуществляется мониторинг гудвила для потребностей внутреннего руководства. Гудвил, приобретенный в результате сделки по объединению бизнеса, распределяется на группу генерирующих единиц, эффективность использования которых должна повыситься как следствие синергетического эффекта объединения.

Корпоративные активы Банка не производят отдельных притоков денежных средств. Если обнаруживается признак возможного обесценения корпоративного актива, то для данной генерирующей единицы, которой принадлежит данный актив, определяется возмещаемая сумма.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признанные в отношении генерирующих единиц, относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, относящейся к данной единице, а затем на прочие активы данной единицы (группы единиц) пропорционально балансовой стоимости каждого актива в составе единицы (группы единиц).

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

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

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами.

Дивиденды

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

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

Налогообложение (налог на прибыль)

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших либо ожидаемых к вступлению в силу по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, если существует законное право произвести зачет текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, либо разных налогооблагаемых юридических лиц, намеренных либо погасить текущие налоговые обязательства и требования взаимозачетом, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

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

Налоги (кроме налога на прибыль)

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, кроме налога на прибыль, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, которая используется для приведения ожидаемых будущих денежных потоков к текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или обязательств или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают в себя:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- изменения справедливой стоимости квалифицируемых производных инструментов.

Процентные доходы и расходы по всем торговым активам и обязательствам представляются в составе чистого процентного дохода.

Изменения справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками, а также прочих финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включаются в чистую прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о совокупном доходе.

Признание комиссионных доходов и расходов

Чистые комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, в том числе расходы по обслуживанию счета, вознаграждение за управление инвестициями; комиссионный сбор за продажу, размещение и синдикацию, отражаются по мере предоставления или получения соответствующих услуг. По истечении срока действия обязательств по предоставлению средства, не завершившегося предоставлением средства, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается линейным способом на дату окончания срока его действия.

Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения услуг.

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относится к неторговым производным финансовым инструментам, удерживаемым для целей управления рисками, которые не являются частью соответствующих отношений хеджирования, и финансовым активам и обязательствам, классифицированным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и включает все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникшие в результате изменения и справедливой стоимости, и дивиденды.

Дивиденды

Доход от дивидендов признается в момент возникновения права на получение дивидендов. Как правило, для долевого ценного бумага это экс-дивидендная дата. Дивиденды отражаются как компонент чистого дохода от торговой деятельности, чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или прочего операционного дохода на основании соответствующей классификации данного финансового вложения.

Арендные платежи

Платежи по операционной аренде относятся на финансовые результаты равными долями в течение всего периода аренды. Средства поощрения, полученные при заключении договоров операционной аренды, признаются как неотъемлемая часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства.

Условная арендная плата учитывается на основе пересмотра минимальных арендных платежей в течение оставшегося срока аренды в случае подтверждения арендных корректировок.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Новые и пересмотренные МСФО

Выпущены следующие новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению Банком в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, которые Банк не применял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты:

классификация и оценка" (июль 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные положения нового стандарта:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.

Инвестиции в долевыми инструментами во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

отражаются в составе прибыли или убытка. Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения - модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности).

В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощение процесса учета операций лизинга и торговой дебиторской задолженности. Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Согласно стандарту компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования. Банк анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на Банк.

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельного от других статей. Компания, которая уже представляет финансовую отчетность по МСФО, не может применять данный стандарт.

Поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 41 "Сельское хозяйство" в отношении плодоносящих растений (выпущены 30 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправками предусмотрены изменения в порядке учета плодоносящих растений. В соответствии с данными поправками плодоносящие растения следует отражать в учете так же, как основные средства, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства". Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка, поскольку Банк не владеет активами, представляющими собой плодоносящие растения, и не контролирует такие активы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 "Разъяснение о допустимых методах амортизации" (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что методы расчета амортизации, основанные на выручке, не могут применяться, так как выручка от деятельности, которая подразумевает использование актива, как правило отражает факторы, не связанные с использованием экономических выгод, заключенных в активе. Поправки также разъясняют, что в большинстве случаев выручка не является приемлемой основой для оценки использования экономических выгод, заключенных в нематериальном активе. Тем не менее, данное правило не действует при некоторых ограниченных обстоятельствах. Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 11 "Совместная деятельность" (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, которые отвечают определению бизнеса. Поправки устанавливают надлежащий порядок учета такого

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

рода приобретений. Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении объединенных товаров или услуг, отличных от других, должна быть отражена отдельно, а какие-либо скидки или дисконты к цене контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть отражены минимальные суммы вознаграждения, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск возврата. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта. Банк в настоящее время анализирует вероятное влияние данного нового стандарта на свою финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 27 "Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности" (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Данные поправки допускают использование метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние и ассоциированные компании и дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не применяются в отношении консолидированной финансовой отчетности Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Данные поправки относятся к четырем стандартам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории "предназначенные для продажи" в категорию "предназначенные для распределения" и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве. Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет, каким образом руководство может определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Поправка также разъясняет, что требование, относящееся к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, не применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся.

Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности. Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Если иное не указано выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	9 месяцев 2016 тыс. руб.	9 месяцев 2015 тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	548,487	980,379
Инвестиционные ценные бумаги	394,396	27,271
Средства в банках и прочих финансовых организациях	314,842	526,444
	1,257,725	1,534,094
Процентные расходы		
Средства клиентов	664,580	743,428
Средства банков и других финансовых учреждений	2,485	27,250
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,806
Прочие привлеченные средства	102,435	22,835
Сделки прямого РЕПО	2	-
	769,502	795,319
Чистый процентный доход	488,223	738,775

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	9 месяцев 2016 тыс. руб.	9 месяцев 2015 тыс. руб.
Расчетные операции	14,930	86,838
Кассовые операции	16,552	164
Комиссии по агентским договорам	1,559	32,703
Предоставление банковских гарантий	1,646	8,651
Операции с пластиковыми картами	5,670	11,078
Услуги банк-клиент	7,126	2,088
Операции с иностранной валютой	745	1,373
Документарные операции	637	-
Брокерские услуги	48	10
Прочее	4,150	1,897
	53,063	144,802

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	9 месяцев 2016 тыс. руб.	9 месяцев 2015 тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	5,317	142
Расчетные операции	3,959	6,403
Брокерские услуги	938	215
Прочее	375	62
	10,589	6,822

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	9 месяцев 2016 тыс. руб.	9 месяцев 2015 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(457,402)	55,429
Прибыль/(убыток) от переоценки ПФИ	(740)	-
Прибыль/(убыток) от сделок спот	522,175	(17,998)
	64,033	37,431

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	9 месяцев 2016 тыс. руб.	9 месяцев 2015 тыс. руб.
Доходы по операциям аренды имущества	4,391	3,795
Доходы от выбытия основных средств	140	2,631
Невостребованные средства клиентов	-	514
Доходы от пассивов, генерирующие процентные расходы	3,991	-
Вознаграждения по договорам страхования	4	639
Доходы в иностранной валюте	961	-
Списание кредиторской задолженности	630	-
Доходы за охрану объекта недвижимости	185	-
Штрафы/пени полученные	377	16
Прочее	667	223
	11,346	7,818

10. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами.

Изменение резервов в 2016 году составило:

	<i>остаток на 01.01.2016</i>	<i>списание за счет резерва</i>	<i>доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение</i>	<i>остаток на 01.10.2016</i>
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	4,818,120	-	572,317	5,390,437
по кредитам клиентов	6,779,361	(57,998)	702,168	7,423,531
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	11,597,481	(57,998)	1,274,485	12,813,968
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14,440	-	-	14 440

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	13,887	-	(253)	13,634
Изменение оценочных обязательств	328,988			328,988
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	357,315	-	(253)	357,062
Всего изменение резерва под обесценение	11,954,796	(57,998)	1,274,232	13,171,030

	<i>остаток на 01.01.2015</i>	<i> списание за счет резерва</i>	<i>доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение</i>	<i>остаток на 01.01.2016</i>
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
по средствам в финансовых учреждениях	-	-	4,818,120	4,818,120
по кредитам клиентов	6,252,842	(725,726)	1,252,245	6,779,361
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6,252,842	(725,726)	6,070,365	11,597,481
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-		14,440	14,440
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	69	-	13,818	13,887
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	3,951		(3,951)	-
Изменение оценочных обязательств	163,967		165,021	328,988
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	167,987	-	189,328	357,315
Всего изменение резерва под обесценение	6,420,829	(725,726)	6,259,693	11,954,796

11. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>9 месяцев 2016 тыс. руб.</u>	<u>9 месяцев 2015 тыс. руб.</u>
Заработная плата и премии	216,768	200,595
Налоги и отчисления по заработной плате	53,521	71,984
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21,636	34,970
Налоги, кроме налога на прибыль	23,919	31,613
Профессиональные услуги	14,735	16,804
Техническое обслуживание основных средств	70,794	39,309
Охрана	19,942	31,710
Расходы на аренду	19,612	23,178
Телекоммуникационные расходы	21,928	31,843
Материалы и офисные принадлежности	1,091	43,361
Страхование	984	1,663
Отчисления в фонд страхования вкладов	28,469	23,328
Расходы на рекламу	2,198	22,979
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	7,357	7,808
Командировочные расходы	2,556	4,436
Штрафы уплаченные	398	181
Кредиты юридических лиц, списанные по мировому соглашению	-	147,761
Представительские расходы	168	3
Прочее	28,922	11,291
	<u>534,998</u>	<u>744,817</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	<u>9 месяцев 2016</u> тыс. руб.	<u>9 месяцев 2015</u> тыс. руб.
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Текущий год	22,277	2,761
Расходы по отложенному налогу на прибыль		
Возникновения и возмещения временных разниц	-	-
Итого доход/(расход) по налогу на прибыль	<u><u>22,277</u></u>	<u><u>2,761</u></u>

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2015 году: 20%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (в 2015 году: 20%).

В таблице ниже представлены налогооблагаемые временные разницы, раскрываемые через прибыль или убыток и раскрываемые непосредственно в капитале:

	Изменение отложенного налогообложения		
	2015	в отчете о прибылях и убытках	в отчете о прочих совокупных доходах
тыс. руб.	2016		
Средства в банках	963,031	115,056	1,078,087
Кредиты и дебиторская задолженность	667,945	(174,053)	493,892
Финансовые активы по СС	14,184	183,734	197,918
Инвестиции в ценные бумаги для продажи	(2,454)	629	(1,825)
Основные средства	74,306	21,217	95,523
Инвестиционная недвижимость	(68,291)	(8,956)	(77,247)
Прочие активы	(28,454)	(84,499)	(112,953)
Прочие обязательства	10,832	(7,084)	3,748
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	604,695	-	604,695
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	2,235,794	46,044	2,281,838
Признанные налоговые обязательства	(45,434)		(45,434)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

тыс. руб

**Изменение отложенного
налогообложения**

	2014	в отчете о прибылях и убытках	в отчете о прочих совокупных доходах	2015
Средства в банках	(178)	963,209		963,031
Кредиты и дебиторская задолженность	657,939	10,006		667,945
Финансовые активы по СС	12,329	1,855		14,184
Инвестиции в ценные бумаги для продажи	879	(3,333)		(2,454)
Основные средства	(13,726)	91,203	(3,171)	74,306
Инвестиционная недвижимость	(3,825)	(64,466)		(68,291)
Прочие активы	7,752	(36,206)		(28,454)
Прочие обязательства	8,334	2,498		10,832
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	312,942	291,753		604,695
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	982,446	1,256,519	(3,171)	2,235,794
Признанные налоговые активы/(обязательства)	(42,263)			(45,434)

Согласно п.34 IAS 12 «Налог на прибыль» отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть эти неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы. Наличие неиспользованных налоговых убытков является веским подтверждением того, что будущей налогооблагаемой прибыли может и не быть. Следовательно, если в недавнем прошлом организация имела убытки, она признает отложенный налоговый актив в отношении неиспользованных налоговых убытков или налоговых льгот только в той мере, в которой у организации имеются в достаточном объеме налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство того, что в будущем возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой организация сможет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы.

Вероятность того, что в ближайшее время у банка возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль очень низка согласно плану финансового оздоровления.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

2015						
тыс. руб.	Сумма накопленной переоценки до налогообложени я	Сумма переоценки отчетного периода	Налог по переоценке текущего периода	Сумма переоценки отчетного периода за минусом налога, отраженная в капитале	Обязательства по отложенному налогу	Сумма после налогообложения
Переоценка имущества	227,170	15,857	(3,171)	12,686	(45,434)	181,736
Прочий совокупный доход	227,170	15,857	(3,171)	12,686	(45,434)	181,736

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	9 месяцев 2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Счета ностро		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-
Прочие Российские банки	2,454,109	2,898,089
Резерв	(2,090,437)	(2,711,374)
Итого счета ностро	363,672	186,715
Ссуды и депозиты		
Прочие Российские банки	7,700,000	7,459,758
Резерв	(3,300,000)	(2,106,746)
Итого ссуды и депозиты	4,400,000	5,353,012
Итого средства в банках	4,763,672	5,539,727

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию на 30 сентября 2016 Банк предоставил средства АКБ «Российский капитал (ОАО), ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" и АО "АЛЬФА-БАНК" (в 2015 году средства предоставлялись АКБ «Российский капитал (ОАО) и ПАО Банк ВТБ). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 30 сентября 2016 года составила 4,400,000 тыс.руб (на 31 декабря 2015 года составила 4,141,622 тыс. руб). Процентная ставка по рублевым ссудам банкам составила от 10,50 до 10,75 %.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	9 месяцев 2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средства, предоставленные крупным компаниям	3,317,890	2,324,432
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	2,331,653	2,569,655
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	5,649,543	4,894,087

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	4,862,560	5,278,542
Ипотечное кредитование	797,475	557,919
Автокредитование	7,970	13,726
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	5,668,005	5,850,187
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	11,317,548	10,744,273
Резерв под обесценение	(7,423,531)	(6,779,361)
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	3,894,017	3,964,912

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за периоды, закончившиеся 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 годов:

	9 месяцев 2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Остаток на начало года	6,779,361	6,252,842
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	702,168	1,252,245
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	(57,998)	(725,726)
Остаток на конец года	7,423,531	6,779,361

За период, закончившийся 30 сентября 2016 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 576,750 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 471,443 тыс. руб.).

Информация о резервах под обесценение ссуд за периоды, закончившиеся 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 годов, в разбивке по классам представлена следующим образом:

	9 месяцев 2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Средства, предоставленные крупным компаниям	1,960,781	1,282,847
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	1,911,980	2,125,727
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3,550,770	3,370,787
Остаток на конец периода	7,423,531	6,779,361

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог земли и недвижимости, оборудования и запасов;

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Банка осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующие позиции:

	9 месяцев 2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Акции ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	1,050	1,050
Акции ОАО «Куйбышевнефтеоргсинтез»	72	72
Корпоративные облигации	1,979,941	-
	1,981,063	1,122

Корпоративные облигации представлены облигациями Российских компаний (ОАО «Магнит», ПАО «Мостотрест», ПАО «ГТЛК», ОАО «РЖД», ООО «Лента», ПАО «Мегафон», ОАО «Вертолеты России», ОАО «ФСК ЕЭС», ОАО «Башнефть», ОАО «АИЖК»)

**16. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости, включают следующие позиции:

	9 месяцев 2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Облигации федерального займа РФ	2,134,709	442,723
Облигации кредитных организаций	365,637	47,755
Корпоративные облигации	1,573,103	34,040
Облигации местных органов власти, Сделки РЕПО	292,327	-
	1,001,274	-
	5,367,050	524,518

По состоянию на 30 сентября 2016 г облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с декабря 2017 по январь 2028 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 4.875% до 11.58%.

Уровень процентных ставок по корпоративным облигациям составляет от 4.422% до 14%. Срок погашения наступает в период с ноября 2016 г по май 2030 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	Земельные	Оборудование	Транспортные	Нематериальные	Незавершенное	Итого
	участки, здания и сооружения		средства			
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
На 1 января 2015 года	940,872	270,141	39,869	50,225	172	1,301,279
Приобретения		5,996		1,979	207	8,182
Выбытия		(8,233)	(10,075)	(4,744)	(172)	(23,224)
Уценка	(167,691)					(167,691)
На 31 декабря 2015 года	773,181	267,904	29,794	47,460	207	1,118,546
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
На 1 января 2015 года	0	204,912	21,054	38,267	0	264,233
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17,215	27,049	7,329	5,686		57,279
Выбытия		(6,843)	(6,398)	(4,743)		(17,984)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(17,215)					(17,215)
На 31 декабря 2015 года	0	225,118	21,985	39,210	0	286,313
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2015 года	773,181	42,786	7,809	8,250	207	832,233
тыс.руб.						
	Земельные	Оборудование	Транспортные	Нематериальные	Незавершенное	Итого
	участки, здания и сооружения		средства			
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
На 1 января 2016 года	773,181	267,904	29,794	47,460	207	1,118,546
Приобретения		59,559	553	9,486		69,598
Выбытия		(2,022)		(554)	(207)	(2,783)
Уценка						
На 30 сентября 2016 года	773,181	325,441	30,347	56,392	0	1,185,361
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
На 1 января 2016 года	0	225,118	21,985	39,210	0	286,313
Амортизация основных средств и нематериальных активов		17,241	4,205	2,868		24,314
Выбытия		(2,003)	-	(554)		(2,557)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов						
На 30 сентября 2016 года	0	240,356	26,190	41,524	0	308,070
Балансовая стоимость						
На 30 сентября 2016 года	773,181	85,085	4,157	14,868	0	877,291

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководством была проведена переоценка зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Переоценка активов происходила на основании данных отчетов об оценке, подготовленных независимым профессиональным оценщиком в соответствии с Международными стандартами оценки (МСО).

Сравнительный и затратный подход служили основой расчета справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости сравнительным подходом основывается на сопоставлении оцениваемого объекта с прочими объектами, проданными или предлагаемыми к продаже. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения.

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанный на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых допущений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

На квартальную отчетную дату переоценка не производилась.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	9 месяцев 2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Предоплаты	234,048	156,382
Прочая дебиторская задолженность	1,633	-
Требования к сотрудникам по закрытию авансов по зарплате	28,377	98,145
Предоплаты по операционным налогам	3,569	4,374
Прочее	30	2,598
	267,657	261,499
Резерв под обесценение	(13,634)	(13,887)
Итого прочие активы	254,023	247,612

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение прочих активов за периоды, закончившиеся 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015:

	9 месяцев 2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Остаток на начало года	13,887	69
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(253)	13,818
Остаток на конец года	13,634	13,887

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

19. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	9 месяцев 2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	652,377	524,335
- Корпоративные клиенты	586,536	383,814
Срочные депозиты		
- Физические лица	8,887,288	7,149,038
- Корпоративные клиенты	106,275	80,116
	10,232,476	8,137,303

По состоянию на 30 сентября 2016 Банк не имел контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (2015 – ноль), Совокупная стоимость остатков по десяти крупнейшим контрагентам по состоянию на 30 сентября 2016 составила 331,018 тыс.руб.

20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства по состоянию на 30 сентября 2016 представлены следующим образом:

2016 год				
Наименование кредитора	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка договорная/эффективная. %	тыс.руб.
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2025	0.51%/10.09%	2,937,928
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2021	6.01%/10.09%	946,564
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2,099,338
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1,390,499
				7,374,329
2015 год				
Наименование кредитора	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка договорная/эффективная. %	тыс.руб.
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2025	0.51%/10.09%	3,724,016
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2021	6.01%/10.09%	928,743
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2,059,428
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1,310,700
				8,022,887

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	9 месяцев 2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	45,434	45,434
Выплаты персоналу	11,038	20,871
Кредиторская задолженность перед поставщиками	207,363	38,143
Задолженность по операционным налогам	4,512	12,542
Задолженность перед АСВ	18,741	7,444
Комиссии по тарифным планам	460	-
Прочее	2,481	1,611
Итого прочие обязательства	290,029	126,045

22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный уставный капитал

Временной администрацией ОАО КБ «Солидарность» 17 февраля 2014 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг.

Способ размещения – закрытая подписка среди следующих лиц: Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ».

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал 21 февраля 2014 года решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, а 26 февраля 2014 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 2 200 000 000 рублей. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%.

Размер уставного капитала ОАО КБ «Солидарность» после завершения дополнительного выпуска акций составлял 2 200 000 001 рубль.

Доля акционера - ООО «АЛИВИКТ» в уставном капитале ОАО КБ «Солидарность» -99,99%.

В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в августе 2015 в Банке была введена временная администрация в лице представителей ГК «Агентство по страхованию вкладов» и были осуществлены мероприятия по приведению уставного капитала Банка до 1 рубля в октябре 2015 года.

5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по финансовому оздоровлению ОАО КБ «Солидарность».

В декабре 2015 г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах 9-го выпуска акций ОАО КБ «Солидарность» в сумме 10 000 000 рублей.

Доля акционера АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале ОАО КБ «Солидарность» составляет 99,99%.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Служба риск-менеджмента Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Служба риск-менеджмента Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков. Служба риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые устанавливаются Советом директоров Банка. Казначейство и Департамент финансовых рынков управляют рыночными рисками в пределах указанных лимитов, в то время как Департамент рисков осуществляет мониторинг соблюдения лимитов.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Управление анализа рисков проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов.

Перед тем, как Управление анализа рисков одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, отделом налогообложения и бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки от физических лиц на получение кредитов проверяются опытными кредитными экспертами, которые проводят личное собеседование с физическими лицами, подавшими заявку. Скоринговые системы поддерживают принятие решений по выдаче кредитов, но не являются определяющими. Ключевым элементом управления риском является мнение кредитного эксперта в отношении способности и желания заемщика погасить кредиты.

Помимо анализа отдельных заемщиков. Служба риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Полное соответствие сроков погашения активов и пассивов невозможно для финансовых организаций, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем

бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка.

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В предыдущих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая обязательства кредитного характера исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным инструментам могут значительно отличаться от данного анализа. Например, остатки по депозитам до востребования от клиентов ожидаются на стабильном уровне или увеличатся; непризнанные обязательства по предоставлению кредитов не будут немедленно использованы.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

24. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

По состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	289,546	289,546	470,026	470,026
Неиспользованные кредитные обязательства	214,187	214,187	292,266	292,266
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	503,733	503,733	762,292	762,292

Общая непогашенная сумма договорных обязательств не обязательно представляет собой будущие оттоки денежных средств, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 30 сентября 2016 и на 31 декабря 2015 у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

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

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

Операционная среда

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в состав расходов на персонал (см. Примечание 10), представлен следующим образом:

	<u>2016</u> тыс.руб.	<u>2015</u> тыс.руб.
Общий размер вознаграждений и прочие неденежные выплаты	<u>70,075</u>	<u>20,940</u>

По состоянию на 30 сентября остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	<u>2016</u> тыс.руб.	<u>2015</u> тыс.руб.
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Ссуды, предоставленные клиентам	15,748	11,666
Резерв под обесценение	(12,778)	(11,666)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>7,281</u>	<u>2,749</u>

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками за 2016 и 2015 годы представлены следующим образом:

Прибыль или убыток	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Процентные доходы	114	-
Процентные расходы	432	423
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(1,112)	(4,140)

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2016 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры тыс.руб.	Ассоциированные компании и компании под общим контролем тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Ссуды, предоставленные клиентам	419,177	324,194	743,371
Ссуды, предоставленные банку	-	3,300,000	3,300,000
Средства, размещенные в банках	-	2,090,437	2,090,437
Вложения в долговые обязательства	-	14,440	14,440
Резерв под обесценение	(327,890)	(5,548,815)	(5,876,705)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	101,361	223,993	325,354
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	6,161	46,330	52,491
Процентные расходы	235	308	543
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(187,907)	(5,548,815)	(5,736,722)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2015 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры тыс.руб.	Ассоциированные компании и компании под общим контролем тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Ссуды, предоставленные клиентам	631,142	11,316	642,458
Ссуды, предоставленные банку	-	3,315,173	3,315,173
Средства, размещенные в банках	-	2,711,374	2,711,374
Вложения в долговые обязательства	-	14,440	14,440
Резерв под обесценение	(147,822)	(4,832,728)	(4,980,550)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	6,538	259,830	266,368

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

Прибыль или убыток			
Процентные доходы	15,000	509,460	524,460
Процентные расходы	890	6,385	7,275
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(7,839)	(4,832,728)	(4,840,567)
Прочие доходы/(расходы)	(103)	-	(103)

В строке ссуды, предоставленных клиентам, указана также сумма сделки РЕПО 330,488 тыс.руб., заключенная с ООО «Авторское бюро». По условиям сделки банк приобрел акции АО «Зарубежэнергопроект» с обязательством обратного выкупа.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

27. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства представлены в отчете о движении денежных средств следующим образом:

	<u>9 месяцев 2016</u> <u>тыс.руб.</u>	<u>2015</u> <u>тыс.руб.</u>
Средства в Центральном банке Российской Федерации	340,456	4,409,155
Денежные средства	347,614	532,641
Счета ностро в банках стран	<u>363,672</u>	<u>186,792</u>
	<u>1,051,742</u>	<u>5,128,588</u>

28. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Банка считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс.руб.	От 1 до 3 месяцев тыс.руб.	От 3 до 6 месяцев тыс.руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс.руб.	От 1 года до 3 лет тыс.руб.	Свыше 3 лет тыс.руб.	Без срока погашения тыс.руб.	Просроченные тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Денежные средства	347,614								347,614
Средства в Центральном банке Российской Федерации	340,456								340,456
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации							117,992		117,992
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4,763,672								4,763,672
Ссуды, предоставленные клиентам	30,889	217,783	13,148	365,155	687,927	863,518		1,715,597	3,894,017
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72			249,232	20,494	1,498,025	214,290		1,982,113
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,365,776								4,365,776
Инвестиции в недвижимость	159,257								159,257
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1,001,274								1,001,274
Сделки обратного РЕПО					144,500				144,500
Основные средства и нематериальные активы							877,291		877,291
Требования по текущему налогу на прибыль		9,889							9,889
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	242,158								242,158
Активы, предназначенные для продажи	11,138								11,138
Прочие активы	254,023								254,023
Итого активы	11,516,329	227,672	13,148	614,387	852,921	2,361,543	1,209,573	1,715,597	18,511,170
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	580,958								580,958
Текущие счета и депозиты клиентов	1,760,445	2,530,593	2,285,100	3,319,757	333,192	3,389			10,232,476
Отложенное налоговое обязательство	45,434								45,434
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	819,294								819,294
Прочие заемные средства						7,374,329			7,374,329
Прочие обязательства	244,595								244,595
Итого обязательства	3,450,726	2,530,593	2,285,100	3,319,757	333,192	7,377,718	0	0	19,297,086
Чистая позиция на 30 сентября 2016 года	8,065,603	-2,302,921	-2,271,952	-2,705,370	519,729	-5,016,175	1,209,573	1,715,597	-785,916

Совпадение и контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств невозможно для банков, поскольку заключаемые сделки часто имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Руководство Банка полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Банка считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс.руб.	От 1 до 3 месяцев тыс.руб.	От 3 до 6 месяцев тыс.руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс.руб.	От 1 года до 3 лет тыс.руб.	Свыше 3 лет тыс.руб.	Без срока погашения тыс.руб.	Просроченные тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Денежные средства	532,641								532,641
Средства в Центральном банке Российской Федерации	4,409,155								4,409,155
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации							83,407		83,407
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4,331,301							1,208,426	5,539,727
Ссуды, предоставленные клиентам	1,443	27,280	18,818	75,584	608,397	1,073,887		2,159,503	3,964,912
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72						1,050		1,122
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	524,518								524,518
Инвестиции в недвижимость	159,257								159,257
Сделки обратного РЕПО			330,488						330,488
Основные средства и нематериальные активы							832,233		832,233
Требования по текущему налогу на прибыль		10,985							10,985
Прочие активы	84,277	163,335							247,612
Итого активы	10,042,664	201,600	349,306	75,584	608,397	1,073,887	916,690	3,367,929	16,636,057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	23								23
Текущие счета и депозиты клиентов	1,083,883	588,773	1,092,044	4,526,196	837,318	9,089			8,137,303
Отложенное налоговое обязательство	45,434								45,433
Прочие заемные средства						8,022,887			8,022,887
Прочие обязательства	80,612								80,612
Итого обязательства	1,209,952	588,773	1,092,044	4,526,196	837,318	8,031,976	0	0	16,286,258
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	8,832,712	-387,173	-742,738	-4,450,612	-228,921	-6,958,089	916,690	3,367,929	349,799

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

29. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2016 года.

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	274,191	33,101	40,310	12	347,614
Средства в Центральном банке Российской Федерации	340,456	-	-	-	340,456
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	117,992	-	-	-	117,992
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4,447,980	28,922	286,770	-	4,763,672
Ссуды, предоставленные клиентам	3,255,816	592,210	45,991	-	3,894,017
Сделки обратного РЕПО	144,500	-	-	-	144,500
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,982,113	-	-	-	1,982,113
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,622,206	1,743,570	-	-	4,365,776
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1,001,274				1,001,274
Основные средства и нематериальные активы	877,291	-	-	-	877,291
Инвестиции в недвижимость	159,257	-	-	-	159,257
Требования по текущему налогу на прибыль	9,889	-	-	-	9,889
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	242,158				242,158
Активы, предназначенные для продажи	11,138				11,138
Прочие активы	252,666	1,285	72	-	254,023
Итого активы	15,738,927	2,399,088	373,143	12	18,511,170
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	580,958	-	-	-	580,958
Текущие счета и депозиты клиентов	9,440,735	399,064	392,677	-	10,232,476
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	819,294				819,294
Отложенное налоговое обязательство	45,434	-	-	-	45,434
Прочие заемные средства	7,374,329	-	-	-	7,374,329
Прочие обязательства	244,509	67	19	-	244,595
Итого обязательства	18,505,259	399,131	392,696	-	19,297,086
Чистая позиция на 30 сентября 2016 года	(2,766,328)	1,999,957	(19,553)	12	(785,916)

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	285,542	126,002	122,083	14	532,641
Средства в Центральном банке Российской Федерации	4,409,155	-	-	-	4,409,155
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	83,407	-	-	-	83,407
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5,351,097	50,971	137,659	-	5,539,727
Ссуды, предоставленные клиентам	3,964,792	-	120	-	3,964,912
Сделки обратного РЕПО	330,488	-	-	-	330,488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,122	-	-	-	1,122
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	524,518	-	-	-	524,518
Основные средства и нематериальные активы	832,233	-	-	-	832,233
Инвестиции в недвижимость	159,257	-	-	-	159,257
Требования по текущему налогу на прибыль	10,985	-	-	-	10,985
Прочие активы	242,727	4,803	82	-	247,612
Итого активы	16,194,323	181,776	259,944	14	16,636,057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	23	-	-	-	23
Текущие счета и депозиты клиентов	7,211,664	557,974	357,665	-	8,137,303
Отложенное налоговое обязательство	45,434	-	-	-	45,434
Прочие заемные средства	8,022,887	-	-	-	8,022,887
Прочие обязательства	80,516	73	22	-	80,611
Итого обязательства	15,360,524	558,047	357,687	-	16,286,258
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	833,798	(376,271)	(97,743)	14	349,799

30. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, наблюдались следующие основные изменения макроэкономических показателей:

Обменный курс ЦБ РФ снизился с 72,8827 рубля до 63,1581 рубля за один доллар США;
Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 11,0% годовых до 10,0% годовых (с 19 сентября 2016 г);

В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых граждан и российских компаний. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, изменениями цен.

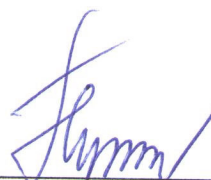
Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.


31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк не имеет событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

От имени руководства Банка:


Н.В. Меркулов
Председателя Правления
ОАО КБ "Солидарность"




Ю.А. Толстова
Главный бухгалтер
ОАО КБ "Солидарность"