



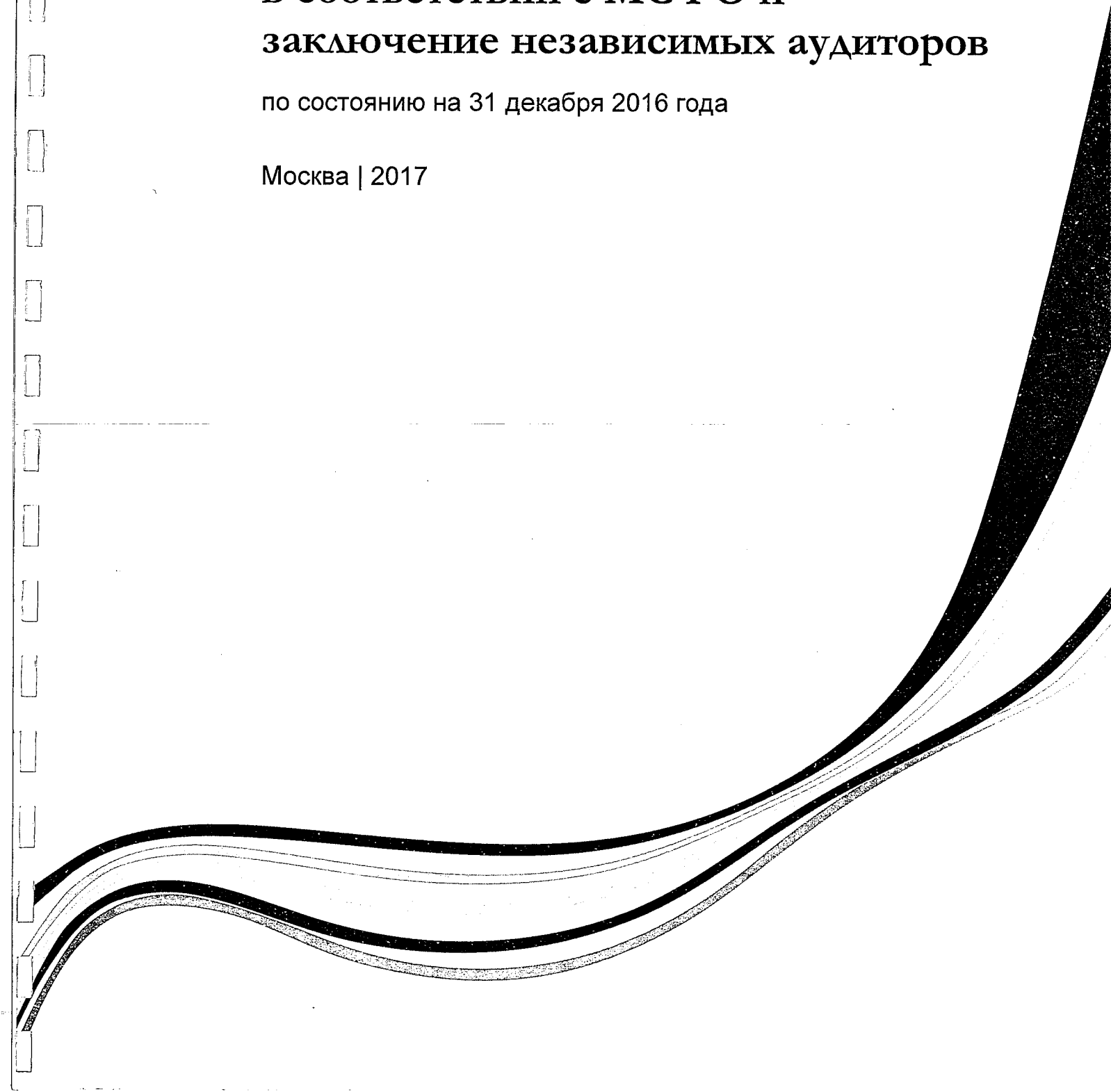
ФБК  
Грант Торнтон

Группа ОАО КБ «Солидарность»

**Консолидированная финансовая  
отчетность  
в соответствии с МСФО и  
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



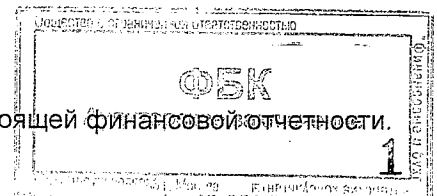
# ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	4-9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	12-13
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА.....	14
ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	15-81
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА.....	19
ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	19
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ.....	19
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	23
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....	40
6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	40
7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	40
8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	41
9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	41
10. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	41
11. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	43
12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	43
13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	46
14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	46
15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	48
16. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	49
17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	50
18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	52
19. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.....	52
20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	53
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	53
22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	53
23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	54
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	68
25. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	68
26. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	68
27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	69
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	70
29. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	73
30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	73
31. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	75
32. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ.....	79
33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	81

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности ОАО коммерческого банка «Солидарность» (далее – Банк).

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Банка и подписана от имени Банка:

\_\_\_\_\_  
**А.В. Архипова**

Временно исполняющий обязанности  
Председателя Правления  
ОАО КБ «Солидарность»

27 апреля 2017 года



\_\_\_\_\_  
**Ю.А. Толстова**

Главный бухгалтер  
ОАО КБ «Солидарность»



## Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой отчетности  
Открытого акционерного общества  
коммерческий банк «Солидарность»  
за 2016 год

Акционерам  
Открытого акционерного общества  
коммерческий банк «Солидарность»  
и иным лицам

### Аудируемое лицо

#### Наименование:

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (далее –  
ОАО КБ «Солидарность»)

#### Место нахождения:

443009, г. Самара, ул. Куйбышева, д. 90

#### Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком  
России) - 23 октября 1990 года. Регистрационный номер: 554

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002г.  
за основным государственным номером 1026300001848.

### Аудитор

#### Наименование:

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

#### Место нахождения:

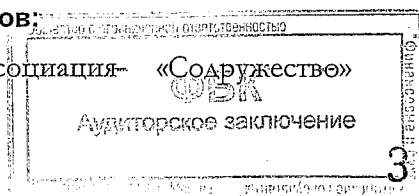
101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### Государственная регистрация:

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

#### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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



**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (далее – ОАО КБ «Солидарность») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность**

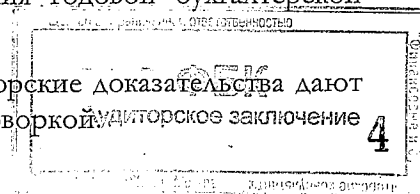
Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой аудиторское заключение



### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

По состоянию на 01 января 2017 года ОАО КБ «Солидарность» находился в стадии санации с привлечением инвестора в лице коммерческой организации. Привлечение нового инвестора повлекло за собой изменение действующего в 2016 году Плана финансового оздоровления. По состоянию на 01 января 2017 года новый План финансового оздоровления находился на согласовании в Центральном Банке Российской Федерации.

Дальнейшая возможность ОАО КБ «Солидарность» продолжать свою деятельность непрерывно зависит от согласования и выполнения нового ПФО, а также от финансовой устойчивости нового инвестора.

### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО КБ «Солидарность» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности ОАО КБ «Солидарность» мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пунктах: 13 «Средства в банках и прочих финансовых организациях», 14 «Суды, предоставленные клиентам», 15 «Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», 17 «Основные средства», об активах с ограничением прав собственности, активах с обременением в рамках ПФО, об объемах созданных резервов на возможные потери в рамках действующего ПФО.

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями**

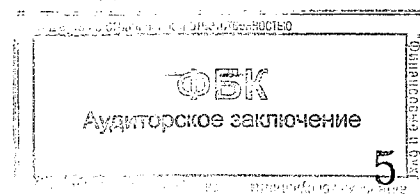
#### **Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І**

#### **«О банках и банковской деятельности»**

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

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

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;



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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

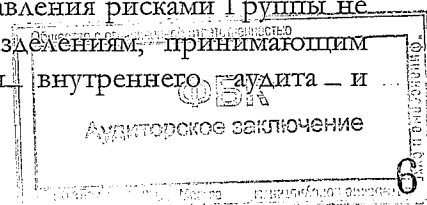
1. в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - по состоянию на 01 января 2017 года значения, установленных Банком России обязательных нормативов Группы, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидностей, были нарушены.

В соответствии с требованиями Федерального Закона от 16 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к ОАО КБ «Солидарность» мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) актуальная редакция Устава Банка (головной организации Группы), содержащая сведения о Службе внутреннего аудита, предусмотренные ст.10 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и п.21 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», по состоянию на 01 января 2017 г. не согласована с Банком России.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита – и



подразделения управления рисками Группы соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) в течение 2016 года Группа осуществляла мероприятия по приведению системы управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У от 15 апреля 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года Советом директоров Банка утверждены:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Методика выделения значимых рисков;
- Политика управления риском концентрации;
- Политика управления операционным риском;
- Политика по управлению регуляторным риском.

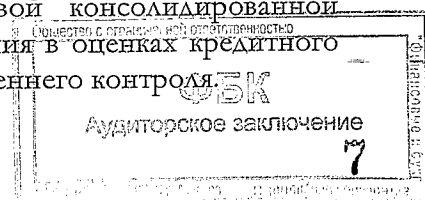
Вместе с тем по состоянию на 31 декабря 2016 года не все принятые внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками утверждены Советом директоров в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Работа по их утверждению ведется менеджментом Группы в 2017 году.

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

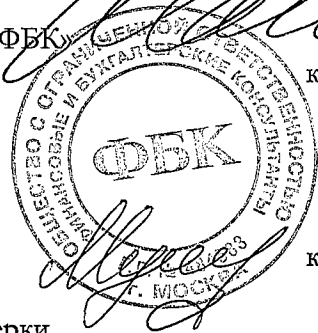

Вместе с тем, выявленные в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы отдельные нарушения в оценках кредитного риска, свидетельствуют о недостатках в системе внутреннего контроля.





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

Президент ООО «ФБК»



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
АУДИТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ФБК»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
АУДИТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ФБК»  
г. МОСКВА

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

Руководитель  
аудиторской проверки

Н.П. Мушкарина  
квалификационный аттестат аудитора  
от 19.11. 2012 г. № 01-000988,  
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения  
«28» апреля 2017 года

# ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2016 ГОД

	Примечания	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	1,654,717	1,903,893
Процентные расходы	4	(1,035,601)	(1,046,301)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>619,116</b>	<b>857,592</b>
Комиссионные доходы	5	76,236	178,684
Комиссионные расходы	6	(14,562)	(13,580)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>61,674</b>	<b>165,104</b>
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		4,165	
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(2,855)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	78,075	64,844
Прочие операционные доходы	8	25,878	10,505
<b>Операционный доход до формирования резервов под обесценение</b>		<b>788,908</b>	<b>1,095,190</b>
Резерв под обесценение	9	(1,129,085)	(6,259,693)
Переоценка инвестиций в недвижимость		59,652	(714,515)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(776,575)	(949,464)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(1,057,100)</b>	<b>(6,828,482)</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	33,757	(3,039)
<b>(Убыток)/Прибыль за год</b>		<b>(1,090,857)</b>	<b>(6,831,521)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль	11	9,540	12,686
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		682,320	-
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>691,860</b>	<b>12,686</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>		<b>(398,997)</b>	<b>(6,818,835)</b>

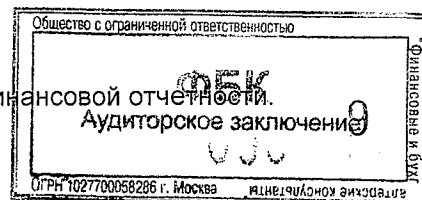
А.В. Архипова  
Врио Председателя Правления  
ОАО КБ "Солидарность"



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

27.04.2017

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечания	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	27	404,792	532,641
Средства в Центральном банке Российской Федерации	27	277,609	4,409,155
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		122,560	83,407
Средства в банках и прочих финансовых организациях	12	2,585,835	5,539,727
Ссуды, предоставленные клиентам	13	3,615,396	3,964,912
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	8,716,582	1,122
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	198	524,518
Сделки обратного РЕПО		244,980	330,488
Основные средства и нематериальные активы	16	867,387	832,233
Инвестиции в недвижимость		555,314	159,257
Требования по текущему налогу на прибыль		-	10,985
Активы, предназначенные для продажи		3,781	
Прочие активы	17	124,172	247,612
<b>Итого активы</b>		<b>17,518,606</b>	<b>16,636,057</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений		2,316	23
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	18	10,537,192	8,137,303
Прочие заемные средства	19	7,684,966	8,022,887
Отложенное налоговое обязательство	11	47,819	45,434
Прочие обязательства	20	64,507	80,611
<b>Итого обязательства</b>		<b>18,336,800</b>	<b>16,286,258</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	10,000	10,000
Дополнительный капитал		6,808,004	7,642,418
Фонд переоценки основных средств	16	191,276	181,736
Переоценка стоимости ценных бумаг		682,320	-
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(8,509,794)	(7,484,355)
<b>Итого капитал</b>		<b>(818,194)</b>	<b>349,799</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>17,518,606</b>	<b>16,639,057</b>

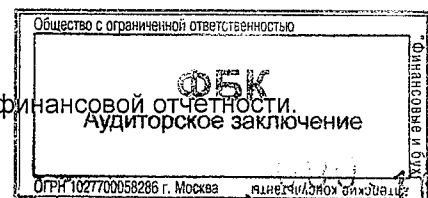
А.В. Архипова  
Врио Председателя Правления  
ОАО КБ "Солидарность"



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

27.04.2017

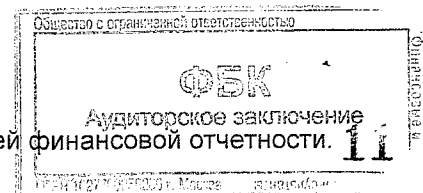
Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Примечания	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(1,057,100)	(6,828,482)
<b>Корректировки:</b>			
Чистый процентный доход	4	(619,116)	(857,592)
Резерв под обесценение	9	1,129,085	6,259,693
Нереализованный убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли		-	86,375
Амортизация основных средств и нематериальных активов		48,847	57,279
Чистый убыток от реализации основных средств и нематериальных активов		-	2,466
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
Чистое изменение прочих начислений		(402,606)	895,300
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	7	539,320	(77,670)
<b>Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и до полученных и уплаченных процентов</b>		<b>(361,570)</b>	<b>(462,631)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(39,153)	8,932
Средства в банках и прочих финансовых организациях		2,588,294	(6,050,635)
Ссуды, предоставленные клиентам		(391,984)	1,152,802
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		418,827	618,910
Соглашения обратного РЕПО		30,000	(330,488)
Текущие налоговые активы		-	106,236
Прочие активы		253,369	(220,094)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>			
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		2,293	103
Договора РЕПО заключенные с Центральным банком Российской Федерации		-	(107,883)
Текущие счета и депозиты клиентов		2,469,228	(2,262,529)
Прочие обязательства		(31,122)	10,565
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов</b>		<b>4,938,182</b>	<b>(7,536,712)</b>
Проценты полученные		1,709,172	2,075,513
Проценты уплаченные		(1,011,307)	(912,710)
Налог на прибыль уплаченный	11	(33,757)	(3,039)
<b>Чистый отток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>5,602,290</b>	<b>(6,376,948)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(110,003)	(5,996)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	16	758	2,960
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(7,648,258)	(15,713)
Приобретение инвестиций в недвижимость		(410,000)	-
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(8,167,503)</b>	<b>(18,749)</b>



Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. 11

# ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечания	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от выпуска долевых инструментов		-	10,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	196,627
Погашение долговых ценных бумаг		-	(257,409)
Поступление/(погашение) прочих заемных средств		(1,107,066)	9,659,060
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1,107,066)</b>	<b>9,608,278</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(3,672,279)</b>	<b>3,212,581</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(539,321)	38,190
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	27	5,128,588	1,877,817
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	27	<b>916,988</b>	<b>5,128,588</b>

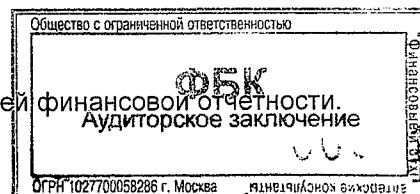
А.В. Архипова  
Врио Председателя Правления  
ОАО КБ "Солидарность"



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

27.04.2017

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 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.
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	2,200,000	2,846,013	169,050	-	-3,043,922	2,171,141
Итого совокупный доход						
Убыток за год						
Прочий совокупный доход			12,686			12,686
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль			12,686			12,686
Итого прочий совокупный (убыток)/доход			12,686			12,686
Итого совокупный (убыток)/ доход	-2,190,000			2,200,000		10,000
Увеличение капитала		4,987,493			191,088	4,987,493
Дисконтирование прочих заемных средств		-191,088				-
Списание эмиссионного дохода					-7,484,355	-7,484,355
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	10,000	7,642,418	181,736	-	(1,090,857)	349,799
<b>Убыток за год</b>						
<b>Прочий совокупный доход</b>			9,540			9,540
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль						
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи				682,320		682,320
Итого прочий совокупный (убыток)/доход			9,540	682,320		691,860
<b>Итого совокупный (убыток)/ доход</b>			9,540	682,320		691,860
Увеличение капитала		(1,768)			1,768	-
Дисконтирование прочих заемных средств		(768,996)				(768,996)
Списание эмиссионного дохода		(63,650)			63,650	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	10,000	6,808,004	191,276	682,320	(8,509,794)	(818,194)

  
 А.В. Архипова  
 Врио Председателя Правления  
 ОАО КБ "Солидарность"

  
 А.В. Голстова  
 Главный бухгалтер  
 ОАО КБ "Солидарность"

27.04.2017



ООО "СБЖ"  
 ОГРН 1027700058286 г. Москва  
 ИНН 7707083883  
 КПП 7707083883

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**1. Основные виды деятельности**

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО КБ "Солидарность" (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОАО КБ "Солидарность" 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 – "Банк России") 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.

Адрес местонахождения Банка: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Структура сети подразделений Банка продолжила в 2016 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.

По состоянию на 31.12.2016 структура офисной сети Банка состоит из 24 подразделений (на 31.12.2015 - 23 подразделений).

**Региональная сеть по состоянию на 31.12.2016**

Регион	Количество офисов
Самарская область	22 (Дополнительные офисы - 19; операционные офисы – 3)
г. Иркутск	Филиал «Иркутский» Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Филиал «Московский» Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

В 2016 году Банком открыто два филиала расположенные за пределами Самарской области.

Филиал «Московский» Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» зарегистрирован 27.12.2016 по адресу: 123056, г. Москва, ул. Гашека, д.7, Строение 1.

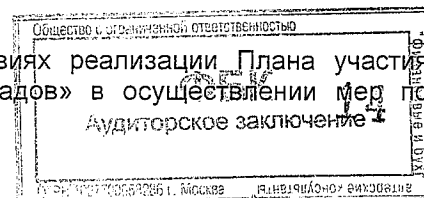
Филиал «Иркутский» Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» зарегистрирован 22.09.2016 по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Карла Маркса, д.40, здание БЦ «Собрание».

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

Общее количество сотрудников Банка с учетом совместителей на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составляло 531 и 655 человек соответственно.

Сокращение числа сотрудников по сравнению с прошлым отчетным годом произошло в связи с изменением организационной структуры Банка, соответствующей приоритетным бизнес-направлениям развития его деятельности.

Банк с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

финансовому оздоровлению Банка (далее - План участия); утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26).

Началом первых финансовых трудностей для ОАО «КБ Солидарность» стал период конца 2013 года. Так, с ноября 2013 г. по декабрь 2013 г. произошло существенное сокращение привлеченных Банком денежных средств. Основными причинами оттока денежных средств явилось проявления панических настроений среди вкладчиков, выразившееся в ажиотажном спросе на снятие наличных денежных средств, перевод значительного объема средств юридических лиц в банки с государственным участием, закрытие лимитов на рынке межбанковского кредитования.

В целях поддержания ликвидности и привлечения ресурсов, а также уменьшения оттока денежных средств, Банк в течение ноября 2013 г. принимал ряд мер для улучшения состояния ликвидности. Но данные меры не привели к должному результату.

Исходя из финансового положения Банка на тот момент времени, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») был подготовлен План участия, одним из этапов которого было выделение Банку финансовой помощи на общую сумму 6 млрд. руб. В феврале 2014 г. АСВ был утвержден новый инвестор Банка ООО «Аливикт», являвшийся основным акционером ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Новому инвестору был предоставлен займ на сумму 2,2 млрд. руб.

На основании Приказа Банка России 12.08.2015 г. у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. После отзыва лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшегося 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 АСВ на шесть месяцев (изменения в Плане участия, утвержденные Советом директоров Банка России 12 августа 2015 г. (протокол № 24), приказ Банка России от 12 августа 2015 г. №ОД–2076).

Отзыв лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» привел к ухудшению финансового положения Банка, что повлекло за собой существенное снижение величины чистых активов. В середине августа 2015 года величина чистых активов Банка составила -8,531 млн.руб. По результатам очередной проверки финансового состояния Банка АСВ был определен размер необходимой, для поддержания финансовой стабильности Банка, финансовой помощи и намечен план мероприятий финансового оздоровления.

АСВ провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по финансовому оздоровлению Банка, по результатам которого победителем было признано ОАО «Зарубежэнергопроект», специализирующееся на проектировании в области строительства энергетических объектов, совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО). 05 ноября 2015 года Банк России утвердил соответствующие изменения в План участия АСВ.

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.

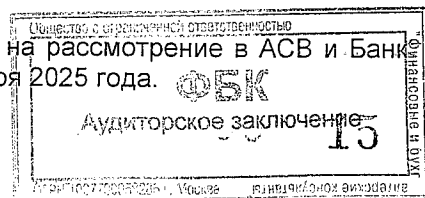
Временной администрацией ОАО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц ОАО «Зарубежэнергопроект».

4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера – АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале ОАО КБ «Солидарность» - 99,99%.

В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер ОАО КБ «Солидарность».

Неотъемлемой частью Плана участия АСВ, 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.

Согласно утвержденным изменениям в Плане участия Банк внес на рассмотрение в АСВ и Банк России новую редакцию ПФО со сроком его реализации до сентября 2025 года.





**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности у Банка и полное восстановление его платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка и присоединение к АКБ «Кранбанк» (ЗАО);
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия с множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы стать основным расчетным банком для предприятий в различных отраслях производства, торговли и сферы услуг.

Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц.

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов.

В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания. Региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков.

Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Самарской области. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации. Самарская область имеет высший рейтинг наряду с Москвой и Санкт-Петербургом. По многим параметрам социально-экономического развития Самарская область входит в пятерку ведущих регионов России.

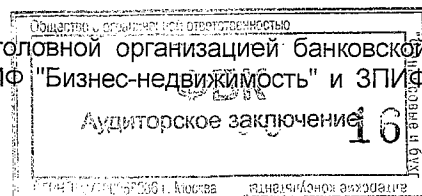
Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

По уровню финансовой развитости региона и уровню обеспеченности банковскими ресурсами Самарская область занимает лидирующие позиции, что подтверждает исторически сложившийся статус региона, как крупного финансового центра.

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай.

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 АСВ. 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 Банком России на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2016 года ОАО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, владея 100% паев в ЗПИФ "Жилая недвижимость", ЗПИФ "Бизнес-недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-Юг".



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Недвижимость, которой владеют фонды, оценена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2016 г в сумме 176,878 тыс.руб., на 31 декабря 2015 г рыночная стоимость составляла 159,257 тыс.руб. Убытки от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов по переоценке инвестиционной недвижимости.

В соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности» №208-ФЗ от 27.07.2010г по итогам отчетного периода Банком была подготовлена финансовая отчетность в соответствии с МСФО. Отчетность Группы составлена на основе всех данных бухгалтерского учета.

По решению инвестора и основного акционера Банка настоящая финансовая отчетность сформирована в соответствии с МСФО и международном опыте методологии восстановления финансовой стабильности Банка. Принимая во внимание международные технологии, также, для целей более достоверного отражения текущего финансового положения Группы, в настоящей финансовой отчетности баланс Группы разделен на две категории «токсичные активы» и «текущий баланс».

Стратегическим направлением, принятое новым инвестором, разделения баланса на «токсичные активы» и «текущий баланс» является следующее:

- а. создание двух вертикалей бизнеса;
- б. организационное управление «токсичным» балансом с установлением уровня возмещения потерь в случае дефолта (срабатывания «триггера»).
- в. ответственность нового менеджмента за текущую структуру баланса и прибыль.

При разделении баланса произведено выделение следующих активов из общей массы:

1. на 31.12.2016 г. долг ОАО АКБ «Пробизнесбанк» перед Банком составляет: 5,390,437 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 проектом ПФО в сумме 5,390,437 тыс.руб., что отражается корректировкой по вышеуказанным статьям баланса. Возврат долга в 2016 году осуществлен в размере 793,001 тыс.руб.;

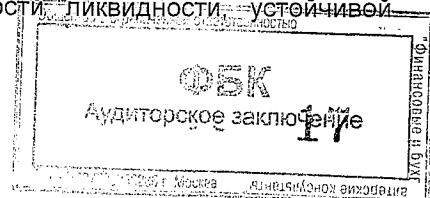
2. аналогичная ситуация по кредитам, выданным до привлечения инвестора в лице АО «Зарубежэнергопроект». Сумма задолженности с учетом фактического резерва на 31.12.2016 г. составила 3,625,870 тыс.руб., отражена по строке Актива Баланса «Кредиты клиентам». Через реализацию залогов и других источников реальное погашение за 2016 г. задолженности составило 176,632 тыс.руб., корректировка по строке баланса выражена в объеме досоздания резервов;

Привлечены денежные средства АСВ в размере 6 млрд.руб. отражались в Обязательствах баланса по строке «Прочие заемные средства» и, с учетом дисконтирования и амортизации, по стандартам МСФО были разделены корректировками на «Прочие заемные средства» и на «Дополнительный капитал». Разбивка данных статей в «токсичном» балансе представлена соответственно 3,708,936 тыс.руб. и 1,913,626 тыс.руб., в «текущем» балансе - 3,976,030 тыс.руб. и 4,894,378 тыс.руб. соответственно.

По текущей отчетности без «токсичных» активов прослеживается реальное положение Группы. Выделенные средства АСВ в размере 9,9 млрд.руб. с начала 2016 г. Банк активно размещает в высоконадежные и доходные инструменты, в большей степени в ликвидные и высоколиквидные ценные бумаги, а также на рынке межбанковского кредитования.

Доходность по данным вложениям позволит в течение ближайших лет отработать задолженности по «токсичным» активам, восстановить финансовые показатели Группы и начать стабильно зарабатывать прибыль.

Результатом финансового оздоровления станет становление Банка в качестве финансового института, способного противостоять деструктивным колебаниям рынка, выполняющего весь спектр банковских операций, исходя из принципов достаточности, ликвидности, устойчивой платежеспособности и прибыльности Банка.



## **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

В итоге проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка должны быть восстановлены показатели финансового состояния Банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.

За период с момента начала проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка результатом работы с проблемными активами стало снижение проблемной задолженности на 3508,9 млн.руб. или на 45%. Снижение достигнуто за счет:

- погашения проблемных активов в размере 1298,5 млн.руб.;
- списания проблемных активов за счет созданных резервов в размере 994 млн.руб.;
- продажи и реструктуризации проблемных активов в размере 1093,1 млн.руб.

### **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Деятельность Группы 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.

Ряд экономических показателей 2016 г. свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики страны. Сокращение ВВП продолжилось и в 2016 году составило 0,2 % в годовом выражении, при этом сокращение ВВП по итогам 2015 года составило 3,7%.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- Обменный курс ЦБ РФ снизился с 72,88 рубля до 60,6569 рубля за один доллар США;
- Ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% годовых до 10,0% годовых;
- Индекс РТС вырос 757,0 до 1152,3 пунктов.

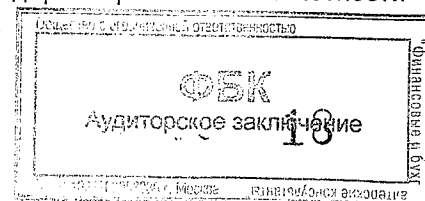
Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться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

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

### **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»).



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**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, Группа 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 (IFRS)2 «Платеж, основанный на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации или ценность использования.

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 Группа 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.

Участники Группы ведут 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.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности (см. Примечание 29).

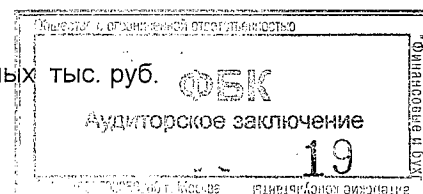
Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если все участники Группы имеют юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намереваются либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо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

**Функциональная валюта и валюта представления**

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



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии с утвержденным планом финансового оздоровления при поддержке АСВ и АО «Зарубежэнергопроект».

В процессе применения положений учетной политики Группа должна 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 Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

**Основные источники неопределенности в оценках**

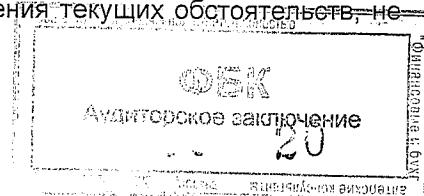
Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**Обесценение займов и дебиторской задолженности**

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа 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, имеющих 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 Группы в последующие периоды.

Группа 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, Группа 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.

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. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа 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 31 декабря 2016 и 2015 годов общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 10,955,057 тыс. руб. и 10,744,273 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 7,339,660 тыс. руб. и 6,779,361 тыс. руб. соответственно

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 28 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

Группа учитывает основные средства (здания, сооружения и земля) по переоцененной стоимости. Оценка производится на ежегодной основе, по состоянию на 31 декабря. Последняя оценка производилась ООО «Центр независимой экспертизы собственности» по состоянию на 31 декабря 2016 года.

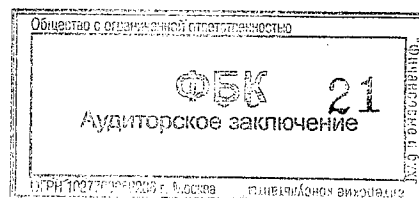
Оценщик: Плешкин Андрей Михайлович, член «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков» (СРО РАО) адрес: СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00484 от 28.10.2014 г.

Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00484 от 28.10.2014 г.

Оценщик: Марченкова Светлана Владимировна. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00413 от 04.03.2014 г.

Оценщик: Кузина Юлия Михайловна. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00414 от 04.03.2014 г.

На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость основных средств составила 1,089,566 тыс.руб., в т.ч. переоцененных объектов составила 735,416 тыс. руб.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Приведение капитала и прибыли/ (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже представлены результаты приведения капитала и прибыли / (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО:

	2016 г.		2015 г.	
	Капитал	Убыток за год	Капитал	Убыток за год
По Российским правилам бухгалтерского учета в формате МСФО	29,731	(728,927)	197,644	(2,297,352)
Влияние инфляции на немонетарные статьи	-	-	-	(471)
Основные средства	315,788	(21,223)	39,944	(371,279)
Списание фонда переоценки основных средств, отраженного в российской отчетности	(233,475)	244,333	(202,155)	-
Влияние начисленных процентов и комиссий	-	124,314	-	428,064
Обесценение финансовых активов	(6,800,181)	(668,516)	(416,706)	(3,759,273)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	(14,408)	(8,929)
Резерв неиспользованных отпусков	-	25,815	-	(80,346)
Отложенные налоги	129,372	1,314	-	(12,004)
Нематериальные активы	23,425	23,129	-	2,822
Дисконтирование займа АСВ	6,808,004	-	7,577,000	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	76,473	-	(714,515)
Прочее	-	14,623	-	(18,238)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>(818,194)</b>	<b>(1,090,857)</b>	<b>349,799</b>	<b>(6,831,521)</b>

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Ниже перечислены основные принципы учетной политики Группы, 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 операциях 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 31 декабря 2016 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 60,66 руб. за 1 долл. США и 63,81 руб. за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72,88 руб. за 1 долл. США и 79,70 руб. за 1 евро).

Аудиторское заключение

22

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**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 30 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 Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа 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**

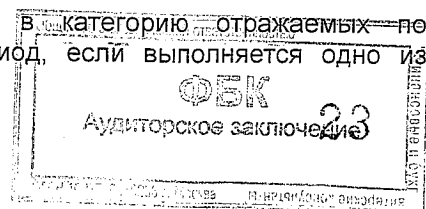
Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории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

Группа 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 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 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:

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

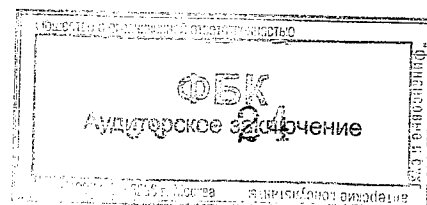
*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов,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



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**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 прибылей 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 Группа 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 первоначальном признании

Аудиторское заключение

## **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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***

Группа 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 Группа 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,

Группа 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 Группа не

## **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

прекращает признавать 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 Группа сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением данными активами.

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

При совершении определенных операций за Группой 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).

Группа 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**

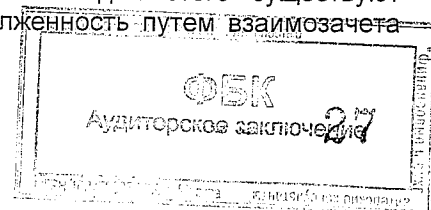
Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав сделок РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов 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 ах 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 Группы 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.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**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 Группа 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 Группе 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 Группы 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 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.

Аудиторское заключение  
23

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 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 Группой, 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:

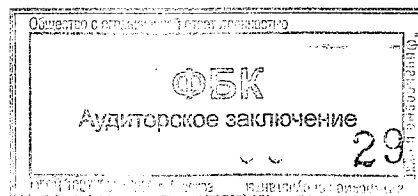
Лицензии	5 -10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	5 лет

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.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**Обесценение**

***Финансовые активы***

На каждую отчетную дату Группа 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 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 Группа не рассматривала 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»). Группа 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.

Группа 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 Группа 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,

Аудиторское заключение

30

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

***Коллективная оценка на предмет обесценения***

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

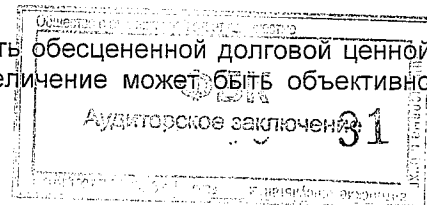
Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

***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





**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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**

Группа 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.

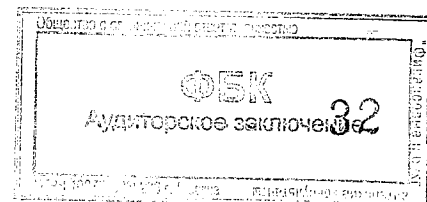
Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие группы активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая 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 Группы 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, Группа 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.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**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 Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой 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 Группы 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 Группа 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 Группу 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 Группы, полностью оплаченных акционерами.

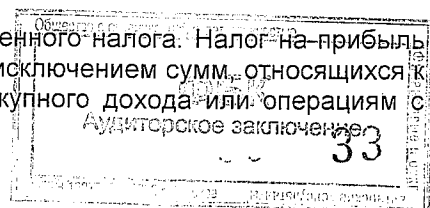
**Дивиденды**

Возможность Группы 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 операций с



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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.

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 Группа 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)**

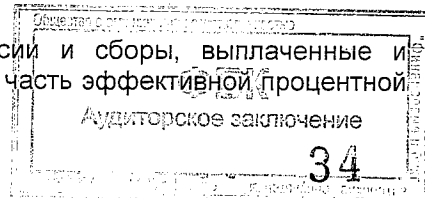
В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, кроме налога на прибыль, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

**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 обязательства или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Группа 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



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

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.

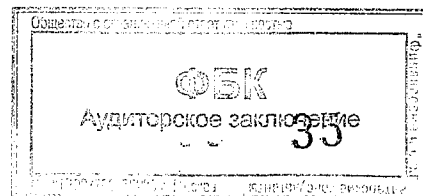
Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения услуг.

***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 долевых ценных бумаг 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.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**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 Группой в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, которые Группа не применяла 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 долевые инструменты 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 долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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. Группа анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на Группу.

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).

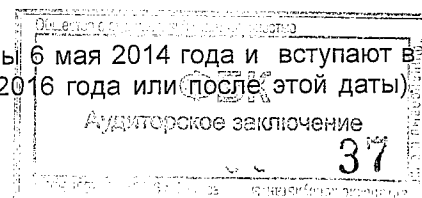
МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют 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 июня 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 Группы, поскольку Группа 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. Группа 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).



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, которые отвечают определению бизнеса. Поправки устанавливают надлежащий порядок учета такого рода приобретений. Группа в настоящее время оценивает влияние поправок 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. Группа 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 Группы.

Инициатива в сфере раскрытия информации – Поправки к МСФО (IFRS) 1 (выпущены в декабре 2017 г и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

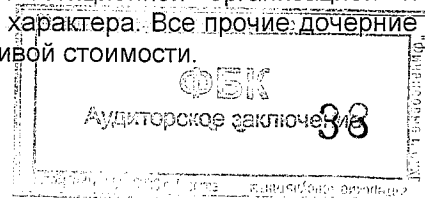
Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования.

Поправки разъясняют следующее:

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

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

Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации – поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IFRS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 г и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки разъясняют, что исключение из требования о предоставлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Поправки к МСФО (IFRS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

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

**5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	712,231	1,195,458
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	565,586	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	30,258
Средства в банках и прочих финансовых организациях	376,900	678,177
	<u>1,654,717</u>	<u>1,903,893</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	895,166	950,001
Прочие привлеченные средства	136,230	45,311
Средства банков и других финансовых учреждений	3,476	49,153
Сделки РЕПО	729	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,836
	<u>1,035,601</u>	<u>1,046,301</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<u>619,116</u>	<u>857,592</u>

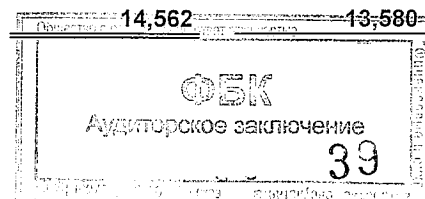
**6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Расчетные операции	36,574	76,709
Кассовые операции	21,086	34,292
Операции с пластиковыми картами	9,920	13,236
Предоставление банковских гарантий	1,770	11,065
Проведение документарных операций	1,574	-
Операции с иностранной валютой	1,503	1,429
Брокерские услуги	63	12
Услуги банк-клиент	34	2,288
Комиссии по агентским договорам	-	33,517
Прочее	3,712	6,136
	<u>76,236</u>	<u>178,684</u>

**7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Операции по пластиковым картам	6,447	-
Расчетные операции	5,902	11,946
Брокерские услуги	1,646	314
Прочее	567	1,320

14,562      13,580





**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от сделок спот	609,899	(12,826)
Прибыль/(убыток) от переоценки ПФИ	7,497	(6,576)
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(539,321)	84,246
	<u>78,075</u>	<u>64,844</u>

**9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

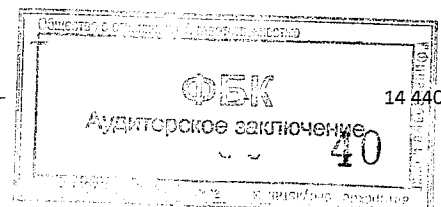
	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Доходы по операциям аренды имущества	14,993	5,590
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	5,354	-
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов	1,329	-
Доходы в иностранной валюте	961	-
Прибыль от выбытия объектов основных средств	758	2,710
Невостребованные средства клиентов	747	1,173
Штрафы/пени полученные	404	19
Доходы за охрану объекта недвижимости	279	-
Доходы от оказания консультационных услуг	-	201
Агентское вознаграждение	-	301
Прочее	1,053	511
	<u>25,878</u>	<u>10,505</u>

**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:

	остаток на 01.01.2016	списание за счет резерва	доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение	остаток на 01.01.2017
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	4 818 120	-	415 109	5 233 229
по кредитам клиентов	6 779 361	- 57 993	618 292	7 339 660
Обратное РЕПО	-	-	65 121	65 121
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>11 597 481</b>	<b>-57 993</b>	<b>1 098 522</b>	<b>12 638 010</b>
<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

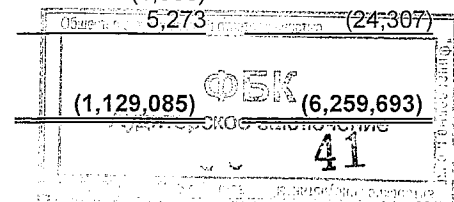


**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	13 887	-	- 9 266	4 621
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	-	-	3 993	3 993
Изменение оценочных обязательств	328 988	-	34 786	363 774
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	-	-	1 050	1 050
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>357 315</b>	<b>-</b>	<b>30 563</b>	<b>387 878</b>
<b>Всего изменение резерва под обесценение</b>	<b>11 954 796</b>	<b>- 57 993</b>	<b>1 129 085</b>	<b>13 025 888</b>

	<i>остаток на 01.01.2015</i>	<i> списание за счет резерва</i>	<b>доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение</b>	<i>остаток на 01.01.2016</i>
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
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
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>6 252 842</b>	<b>-725 726</b>	<b>6 070 365</b>	<b>11 597 481</b>
<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
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
Изменение прочих резервов	-	-	-	-
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>167 987</b>	<b>-</b>	<b>189 328</b>	<b>357 315</b>
<b>Всего изменение резерва под обесценение</b>	<b>6 420 829</b>	<b>- 725 726</b>	<b>6 259 693</b>	<b>11 954 796</b>

	<b>2016 тыс. руб.</b>	<b>2015 тыс. руб.</b>
<b>Начисление резерва под обесценение</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	(683,413)	(1,252,245)
Ссуды, предоставленные банкам	(415,109)	(4,818,120)
Основные средства и нематериальные активы	(34,786)	(165,021)
Вложения в акции	(1,050)	-
Прочие активы	5,273	(24,307)
<b>Чистый резерв под обесценение</b>	<b>(1,129,085)</b>	<b>(6,259,693)</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**11. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Заработная плата и премии	292,090	258,718
Налоги и отчисления по заработной плате	69,897	87,360
Амортизация основных средств и нематериальных активов	48,847	57,279
Налоги, кроме налога на прибыль	45,456	48,250
Техническое обслуживание основных средств	66,105	84,113
Страхование	13,066	9,606
Расходы на аренду	41,141	30,355
Телекоммуникационные расходы	27,720	37,998
Охрана	24,131	43,613
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	21,804	-
Профессиональные услуги	19,018	900
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	5	7,808
Отчисления в фонд страхования вкладов	40,074	30,772
Прочие затраты на персонал	5,204	-
Командировочные расходы	5,150	5,299
Расходы на рекламу	4,500	24,907
Штрафы уплаченные	529	186
Представительские расходы	514	3
Списание кредитов по мировому соглашению	-	147,761
Материалы и офисные принадлежности	18,506	45,330
Прочее	32,818	29,206
	<b>776,575</b>	<b>949,464</b>

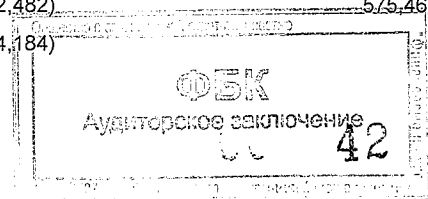
**12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
<b>Расходы по текущему налогу на прибыль</b>		
Текущий год	(33,757)	(3,039)
<b>Расходы по отложенному налогу на прибыль</b>		
Возникновения и возмещения временных разниц	-	-
<b>Итого доход/(расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(33,757)</b>	<b>(3,039)</b>

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:

тыс. руб.	Изменение отложенного налогообложения		
	2015	в отчете о прибылях и убытках	в отчете о прочих совокупных доходах
Средства в банках	963,031	83,617	1,046,648
Кредиты и дебиторская задолженность	667,945	(92,482)	575,463
Финансовые активы по СС	14,184	(14,184)	

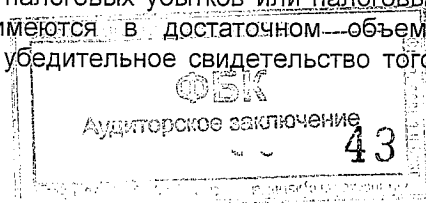


**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Инвестиции в ценные бумаги для продажи	(2,454)	(8,469)		(10,923)
Основные средства	74,306	(18,611)	(2,385)	53,310
Инвестиционная недвижимость	(68,291)	(7,550)		(75,841)
Прочие активы	(28,454)	28,612		158
Прочие обязательства	10,832	(1,045)		9,787
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	604,695			604,695
<b>Отложенный налоговый актив/(обязательства)</b>	<b>2,235,794</b>	<b>(30,112)</b>	<b>(2,385)</b>	<b>2,203,297</b>
<b>Признанные налоговые обязательства</b>	<b>(45,434)</b>			<b>(47,819)</b>

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
<b>Отложенный налоговый актив/(обязательства)</b>	<b>982,446</b>	<b>1,256,519</b>	<b>(3,171)</b>	<b>2,235,794</b>
<b>Признанные налоговые обязательства</b>	<b>(42,263)</b>			<b>(45,434)</b>

Согласно п.34 МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» отложенный налоговый актив признается 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,



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

что в будущем возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой организация сможет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы.

В настоящее время Банк находится на санации, его деятельность регулируется, в том числе, мероприятиями, установленными в соответствии с Планом финансового оздоровления. Согласно действующему Плану финансового оздоровления в течение последующих, после отчетной даты, периодов вероятность возникновения достаточной налогооблагаемой прибыли – низка. Опираясь на вероятностную оценку возникновения прибыли, Банк не признает отложенные налоговые активы и обязательства, кроме обязательств, по переоценке основных средств, отражаемых через капитал. Суммы признаваемого налогового обязательства 47,819 тыс.руб. и 45,434 тыс.руб. за 2016 и 2015 гг соответственно.

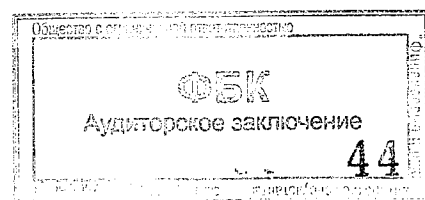
Из примечаний выше видно, что Группа не признает отложенные налоговые активы и обязательства кроме обязательств, по переоценке основных средств, отражаемых через капитал.

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

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

2016						
тыс. руб.	Сумма накопленной переоценки до налогообложения	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	239,095	11,925	(2,385)	9,540	(47,819)	191,276
Прочий совокупный доход	239,095	11,925	(2,385)	9,540	(47,819)	191,276

2015						
тыс. руб.	Сумма накопленной переоценки до налогообложения	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



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31-ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
<b>Счета ностро</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-
Прочие Российские банки	2,167,816	2,898,089
Резерв	(1,933,229)	(2,711,374)
<b>Итого счета ностро</b>	<b>234,587</b>	<b>186,715</b>
<b>Ссуды и депозиты</b>		
Прочие Российские банки	5,651,248	7,459,758
Резерв	(3,300,000)	(2,106,746)
<b>Итого ссуды и депозиты</b>	<b>2,351,248</b>	<b>5,353,012</b>
<b>Итого средства в банках</b>	<b>2,585,835</b>	<b>5,539,727</b>

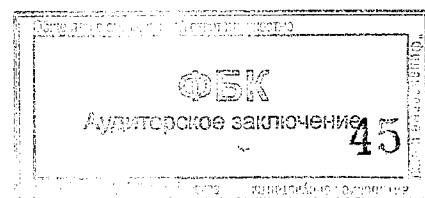
**Концентрация средств, размещенных в банках**

По состоянию на 31 декабря 2016 Группа предоставила средства АКБ «Российский капитал (ОАО)» (в 2015 году средства предоставлялись АКБ «Российский капитал (ОАО)» и ПАО Банк ВТБ). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 2,350,000 (на 31 декабря 2015 года составила 4,141,622 тыс. руб.). Процентная ставка по ссудам банкам составила 10,50 %. По средствам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в связи с отзывом лицензии, создан резерв в размере 100% и составил 5,233,229 тыс.руб. (на 31 декабря 2015 года составил 4,818,120 тыс. руб.).

**14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ**

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>		
Средства, предоставленные крупным компаниям	2,953,293	2,324,432
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	2,422,237	2,569,655
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>5,375,530</b>	<b>4,894,087</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Потребительские ссуды	5,044,818	5,278,542
Ипотечное кредитование	496,602	557,919
Автокредитование	38,106	13,726
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>5,5579,526</b>	<b>5,850,187</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10,995,056</b>	<b>10,744,273</b>
Резерв под обесценение	(7,339,660)	(6,779,361)
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, нетто</b>	<b>3,615,396</b>	<b>3,964,912</b>

В составе ссуд, предоставленных клиентам, имеются обремененные ссуды, находящиеся в залоге перед АСВ. Общая сумма задолженности по всем обремененным договорам составляет 4,609,914 тыс.руб. без учета резерва под обесценение.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

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

	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	618,292	1,252,245
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	(57,993)	(725,726)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>7,339,660</b>	<b>6,779,361</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 442,707 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 279,033 тыс. руб.).

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

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Средства, предоставленные крупным компаниям	1,837,470	1,282,847
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	1,860,262	2,125,727
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3,641,928	3,370,787
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>7,339,660</b>	<b>6,779,361</b>

**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.

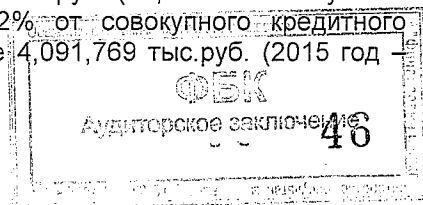
Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 4,560,192 тыс. руб. (41,6 % от совокупного кредитного портфеля) (2015 год – 4,572,167 тыс. руб. (42% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 4,091,769 тыс.руб. (2015 год – 4,259,390 тыс. руб.)



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

**Анализ обеспечения**

Следующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных физическим лицам (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	2016 тыс.руб.	Доля от портфеля кредитов. % тыс.руб.	2015 тыс.руб.	Доля от портфеля кредитов. % тыс.руб.
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	911,935	8,3%	2,117,433	20%
Транспортные средства	186,536	1,7%	63,389	1%
Недвижимость	3,163,030	28,9%	4,383,370	41%
Торгуемые ценные бумаги	928,405	8,5%	128,720	1%
Без обеспечения	5,765,152	52,6%	4,051,191	38%
<b>Итого</b>	<b>10,955,057</b>	<b>100%</b>	<b>10,744,273</b>	<b>100%</b>

**Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики**

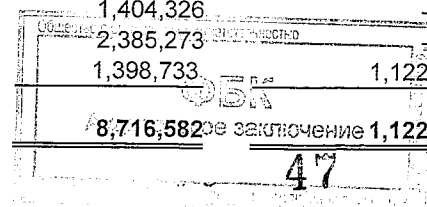
Кредиты выдавались преимущественно клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Физические лица	5,5579,527	5,849,745
Инвестиции и финансы	1,753,403	1,693,747
Промышленное производство	1,470,557	1,013,388
Предприятия торговли	892,810	993,683
Транспорт и связь	393,540	415,429
Строительство	292,982	332,260
Сельское хозяйство	346,384	243,760
Прочее	225,853	202,261
	<b>10,995,056</b>	<b>10,744,273</b>
Резерв под обесценение	(7,339,660)	(6,779,361)
	<b>3,615,396</b>	<b>3,964,912</b>

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

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

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Облигации федерального займа РФ	2,587,988	-
Облигации кредитных организаций	513,569	-
Облигации субъектов РФ	426,693	-
Еврооблигации	1,404,326	-
Корпоративные облигации	2,385,273	-
Корпоративные акции	1,398,733	1,122
	<b>8,716,582</b>	<b>1,122</b>





**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2016 г облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с декабря 2017 до января 2028 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 4,875% до 11,7%.

Облигации кредитных организаций представлены со сроками гашения в период с августа 2018 до октября 2076 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 11% до 14,25%.

Облигации субъектов РФ представлены со сроками гашения в период с сентября 2017 до июня 2023 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 6,94% до 9,9%.

Еврооблигации представлены со сроками гашения в период с апреля 2019 до февраля 2028 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 4,422% до 8,3%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6,5% до 14,75%. Срок погашения наступает в период с мая 2017 г по май 2030 г.

В структуре вложений в ценные бумаги имеются долговые обязательства, не погашенные в срок представленные вложениями в облигации ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК в объеме 14,440 тыс. руб., по которым создан резерв в размере 100%.

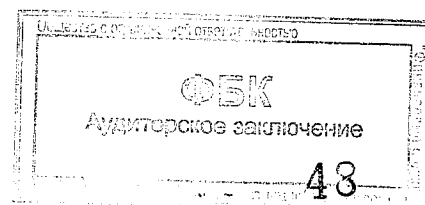
По состоянию на 31 декабря 2016 г все ценные бумаги находятся в залоге у АСВ по полученным займам.

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

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

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Облигации федерального займа РФ	-	442,723
Облигации кредитных организаций	-	47,755
Облигации субъектов РФ	-	34,040
Валютный форвард	198	-
	<u>198</u>	<u>524,518</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с июня 2022 до января 2028 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 7% до 8,15%.



ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
	773,181	267,904	29,794	47,460	207	1,118,546
Фактические затраты/переоцененная стоимость		65,663	40	50,750	680	117,133
На 1 января 2016 года		(2,622)	(7,312)	(23,312)	(207)	(33,453)
Приобретения	(22,860)					(22,860)
Выбытия	(14,901)					(14,901)
Переоценка	735,420	330,945	22,522	74,898	680	1,164,465
Списание накопленной амортизации при переоценке активов						
На 31 декабря 2016 года						
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0	225,118	21,985	39,210	0	286,313
На 1 января 2016 года	14,901	27,460	5,492	11,019		58,872
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(14,901)	(2,603)	(7,291)	(23,312)		(33,206)
Выбытия						(14,901)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	0	249,975	20,186	26,917	0	297,078
На 31 декабря 2016 года						
Балансовая стоимость	735,420	80,970	2,336	47,981	680	867,387
На 31 декабря 2016 года						

тыс.руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
	940,872	270,141	39,869	50,225	172	1,301,279
Фактические затраты/переоцененная стоимость		5,996		1,979	207	8,182
На 1 января 2015 года		(8,233)	(10,075)	(4,744)	(172)	(23,224)
Приобретения	(167,691)					(167,691)
Выбытия	773,181	267,904	29,794	47,460	207	1,118,546
Уценка						
На 31 декабря 2015 года						
Амортизация основных средств и нематериальных активов	0	204,912	21,054	38,267	0	264,233
На 1 января 2015 года	17,215	27,049	7,329	5,686		57,279
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(17,215)	(6,843)	(6,398)	(4,743)		(17,984)
Выбытия						(17,215)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	0	225,118	21,985	39,210	0	286,313
На 31 декабря 2015 года						
Балансовая стоимость	773,181	42,786	7,809	8,250	207	832,233
На 31 декабря 2015 года						

Аудиторское заключение

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2016 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.

Наложены ограничения права собственности на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка, справедливая стоимость данных объектов по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 683,561 тыс.руб.

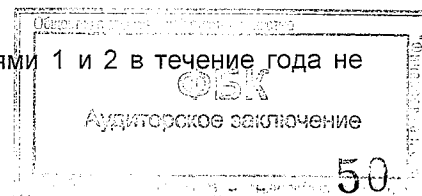
#### Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Остаток на начало года	328,988	163,967
Создание резерва под обесценение в течение года	34,786	165,021
Восстановление резерва по выбывшим основным средствам	-	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>363,774</b>	<b>328,988</b>

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года
Здания в следующих регионах				
- Самара	-	558,320	-	558,320
- Тольятти	-	55,199	-	55,199
- Сызрань	-	37,578	-	37,578
- Новокуйбышевск	-	23,832	-	23,832
- с. Кинель-Черкассы	-	27,982	-	27,982
- Прочее	-	116,0	-	116,0
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>703,027</b>	<b>-</b>	<b>703,027</b>

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.



## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Предоплаты	65,118	156,382
Расчеты по заработной плате	60,702	-
Прочая дебиторская задолженность	1,624	-
Предоплаты по операционным налогам	714	4,374
Имущество, полученное в погашение кредитов	-	98,145
Прочее	635	2,598
		<b>261,499</b>
Резерв под обесценение	(4,621)	(13,887)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>124,172</b>	<b>247,612</b>

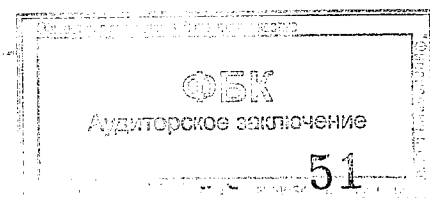
В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Остаток на начало года	13,887	69
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(9,266)	13,818
<b>Остаток на конец года</b>	<b>4,621</b>	<b>13,887</b>

#### 19. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
<b>Текущие счета и счета до востребования</b>		
- Физические лица	679,243	524,335
- Корпоративные клиенты	395,796	383,814
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	9,265,486	7,149,038
- Корпоративные клиенты	196,667	80,116
	<b>10,537,192</b>	<b>8,137,303</b>

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2016 составила 337 670 тыс.руб.



## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства по состоянию на 31 декабря 2016 представлены следующим образом:

Наименование кредитора	Валюта	Дата погашения	2016 год	
			Процентная ставка договорная/эффективная. %	тыс.руб.
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2025	0.51%/10.09%	3,023,188
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2021	6.01%/10.09%	952,842
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2,159,677
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1,549,259
				<b>7,684,966</b>

При расчете использовались статистические сведения Центрального Банка России по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций за 2016 год.

Наименование кредитора	Валюта	Дата погашения	2015 год	
			Процентная ставка договорная/эффективная. %	тыс.руб.
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2025	0.51%/10.09%	3,724,016
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2021	6.01%/10.09%	928,743
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2,059,428
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1,310,700
				<b>8,022,887</b>

#### 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

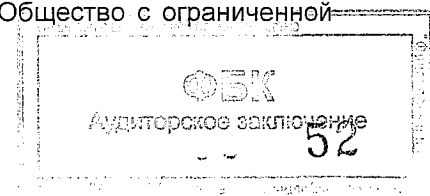
	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Кредиторская задолженность перед поставщиками	23,225	38,143
Задолженность перед АСВ	19,049	7,444
Выплаты персоналу	8,494	20,871
Резерв по гарантиям	3,993	-
Задолженность по налогам	6,878	12,542
Прочее	2,868	1,611
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>64,507</b>	<b>80,611</b>

#### 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».



## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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 «АСВ 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 АСВ 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.

В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года - АО «Зарубежэнергопроект» – является единственный акционер ОАО КБ «Солидарность».

#### **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 Группы. 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**

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, указаны за 2016 г., за исключением периода в отчетном году в котором функции управления Банком осуществляла временная администрация. Банк России 12.08.2015 ввел временную администрацию по управлению банком до 11.02.2016. Функции временной администрации по управлению банком были возложены на АСВ. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров, связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления банка были приостановлены.

Основными принципами распределения полномочий являются:

ОБК  
Аудиторское заключение

53

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

- фиксирование ответственности за отдельные этапы процессов управления рисками;
- документирование рисков;
- коллегиальная оценка риска;
- централизованная координация всех усилий по управлению рискам.

#### **Совет директоров:**

- утверждает стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- производит оценку эффективности управления риском;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

#### **Правление Банка:**

- утверждает принципы и подходы по управлению отдельными рисками;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами;
- устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- осуществляет контроль за исполнением решений по вопросам управления рисками;
- рассматривает и принимает риски при утверждении регламентных документов и технологических решений реализации новых продуктов и направлений бизнеса;
- утверждает решения и планы работ по снижению рисков, по разработке и внедрению компенсационных мер контроля рисков.

**Финансовый комитет** до 14.04.2016г., **Комитет по активам и пассивам** с 14.04.2016г. до 05.09.2016г., **Финансово-бюджетный комитет** с 05.09.2016г.:

- рассматривает и утверждает структуру баланса и его основных пропорций.
- осуществляет управление риском ликвидности, достаточности собственных средств (капитала) банка.
- утверждает объемы вложений банка в различные финансовые инструменты.
- управляет процентным риском путем утверждения уровня ставок по привлечению и размещению ресурсов, установлению доходной маржи, возможных отклонений процентных ставок.

ОБК  
Аудиторское заключение

54

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

- управляет рыночным риском, путем утверждения лимитов на торговые и инвестиционные портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям.

#### **Кредитные комитеты:**

- разрабатывают предложения по совершенствованию Кредитной политики Банка;
- оценивают состояние кредитного портфеля Банка, определяют приоритеты кредитования;
- оценивают риски по заемщикам, решают другие вопросы в рамках полномочий и лимитов, определенных Кредитной политикой Банка;
- разрабатывают подходы и схемы работы с проблемными кредитами.

#### **Руководители структурных подразделений:**

- являются владельцами рисков, с которыми сталкивается их подразделение при выполнении своих функций;
- имеют необходимые полномочия для управления рисками в своих подразделениях;
- контролируют выполнение работ по минимизации рисков;
- организуют порядок регистрации фактов потерь и информации о них;
- поощряют культуру контроля рисков подчиненными сотрудниками.

#### **Служба риск-менеджмента:**

- производит оценку рисков;
- организует сбор информации по количественной оценке рисков;
- управляет отдельными видами рисков;
- анализирует данные о потерях Банка и подготавливает отчетность по потерям;
- обеспечивает методологическую базу по оценке рисков;
- формирует отчеты Правлению Банка.

#### **Служба внутреннего аудита:**

- проверяет эффективность системы внутреннего контроля;
- проверяет деятельность работы подразделений, осуществляющих управление рисками
- формирует отчеты для Совета директоров..

#### **Служба внутреннего контроля:**

- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска;
- формирует отчеты Правлению Банка.

#### **Служба финансового мониторинга:**

- осуществляет комплекс мер в целях ПОД/ФТ;
- проводит обучение сотрудников в области ПОД/ФТ;
- формирует отчеты Председателю Правления Банка.

#### **Основные положения стратегии в области управления рисками**

Стратегия в области управления рисками определена в «Политике управления банковскими рисками ОАО КБ «Солидарность», утвержденной Правлением Банка (протокол № 332 от 11.02.2015г.) и других внутрибанковских регламентных документах по управлению отдельными видами рисков и заключается в:

Аудиторское заключение

55



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

- соответствии системы управления рисками общей стратегии управления и развития Группы. Система управления рисками является составным элементом общих процедур управления Группой. Решения в области управления риском согласовываются с решениями в области ведения бизнеса Банка в целом, возможностями и условиями функционирования Группы.
- реализации единой политики по управлению рисками в отношении всей совокупности рисков. Комплексный подход и единая политика управления рисками позволяет разрабатывать и применять единую систему эффективных мер по преодолению негативных последствий каждого вида риска.
- учете внешних и внутренних ограничений при управлении риском.
- динамическом характере процесса управления риском. Система управления рисками является инструментом управления бизнесом и развивается вместе с потребностями бизнеса. Поэтому система управления рисками должна развиваться и совершенствоваться.
- комплексном анализе и контроле рисков. Комплексное рассмотрение совокупности всех рисков как единого целого, с учетом всех взаимосвязей и возможных последствий, анализ рисков, как по отдельности, так и по портфелю рисков в целом позволяет определить степень взаимосвязи между рисками.
- управлении риском на основе экономической целесообразности. Стоимость мер контроля риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска.
- ориентированности на результат. Весь процесс управления рисками должен быть неразрывно связан с бизнес процессами и операциями Группы и должен быть ориентирован на выявление конкретных решений и действий Группы, которые позволят минимизировать возможные убытки.
- поощрении культуры риска в Группе. Основным принципом по вовлечению персонала Группы в управление рисками является поощрение идентификации рисков, а также учета рисков при принятии решений.

Основные принципы управления рисками реализовываются во внутренних документах Группы, определяющих: организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией; порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов; правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других); порядок разработки и представления отчетности и иной информации; порядок стимулирования служащих и другие вопросы. При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Группа проводит оценку их соответствия основным принципам управления рисками.

***Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года***

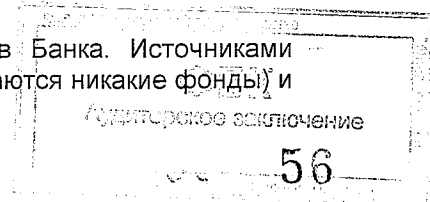
Основными элементами и процессами системы управления рисками Группы являются: выявление, идентификация и классификация рисков; оценка рисков; оценка возможностей принятия риска; методы управления риском; система минимизации рисков; мониторинг системы управления рисками.

В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками ОАО КБ «Солидарность» применяются следующие методы управления риском:

*Отказ от риска* – сознательное решение не подвергаться определенному риску. Этот метод применяется тогда, когда пороговые значения вероятности и/или размера возможного ущерба, используемые для применения этого метода, отсекают те риски, которые являются неприемлемыми даже после использования других методов.

*Предотвращение риска* - действия, предпринимаемые для уменьшения вероятности потерь и/или минимизации размера убытка. Этот метод применяется в случае, если вероятность риска велика, а размер возможного ущерба не значителен или размер возможного ущерба большой, но вероятность реализации риска невелика.

*Принятие риска* – покрытие риска за счет собственных ресурсов Банка. Источниками покрытия в данном случае являются: текущий доход (при этом не создаются никакие фонды) и резервные фонды, специально создаваемые для этих целей.



## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

*Перенос (передача) риска.* Элементами метода передачи риска являются:

*Диверсификация* – процесс распределения средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов.

*Страхование* – передача финансовой ответственности за риск в момент возникновения страховаемого события. Критерии страховых случаев: случайный и непредсказуемый характер, измеримость риска, ограниченность потерь, относительно небольшая вероятность наступления страхового случая. Помимо страхового полиса, обеспечивают также компенсацию убытков: гарантии, поручительства, опционы.

*Хеджирование* – система мер, позволяющих исключить или ограничить риск финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен, процентных ставок и т.п. в будущем.

*Аутсорсинг* - передача на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Решение об использовании аутсорсинга принимается по результатам анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости при этом Банк сохраняет возможность контроля над размером передаваемого риска.

*Лимитирование* – установление систем ограничений, способствующих уменьшению степени риска. Применяемые виды лимитов: по срокам, по структуре, по объемам и пр.

#### **Политика в области снижения рисков**

В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками ОАО КБ «Солидарность» система минимизации рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Группы устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков деятельности Банка;

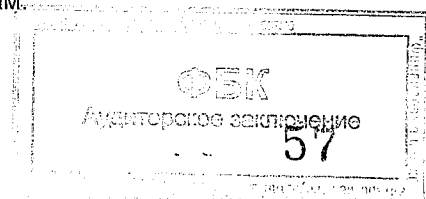
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Комитет по активам и пассивам, Кредитные комитеты, Правление банка, Совет Директоров банка);

- внутренними документами Группы установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

Внедрение компенсационных мер (минимизация) производится силами различных подразделений Группы под руководством подразделений - владельцев соответствующих бизнес процессов. В случае если предлагаемые компенсационные меры предполагают изменение бизнес процесса или доработку ПО, предполагаемые изменения оформляются согласно стандартным положениям Группы.

Основным методом минимизации рисков, контролируемых на уровне Группы, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.



## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы 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.

Группа 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.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов) может быть представлен следующим образом:

	2016		2015	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	31,589	31,589	(22,917)	(22,917)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(31,589)	(31,589)	22,917	22,917

ОБК  
Аудиторское заключение  
58

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 30.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2016		2015	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	39,054	194,946	(44,825)	(37,627)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(39,054)	(194,946)	44,825	37,627
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2,076	1,942	(2,593)	(9,766)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(2,076)	(1,942)	2,593	9,766

#### Кредитный риск

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Группой на основании Кредитной политики ОАО КБ «Солидарность», утверждаемой Правлением Банка.

Основные требования, предъявляемые Группой при кредитовании, процедура принятия решений, распределение сфер ответственности между подразделениями Банка в процессе кредитования и порядок их взаимодействия, порядок оформления договоров, предоставления денежных средств, формирования кредитного досье, мониторинг кредитной сделки, работа с проблемной задолженностью, порядок классификации ссуд и формирования резерва на возможные потери по ссудам, порядок формирования резерва на возможные потери определены во внутрибанковских регламентных документах, которые соответствуют требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

В Банке разработано Положение о кредитовании связанных лиц в целях минимизации рисков, усиления контроля, защиты интересов вкладчиков и кредиторов при совершении Банком сделок со связанными с Банком лицами, которым присущ кредитный риск.

Решения о предоставлении кредитных продуктов в Банке принимаются Кредитными комитетами.

Формирование (регулирование) резерва осуществляется Группой на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по средствам, предоставленным клиентам, представлен в Примечании 13 «Ссуды, предоставленные клиентам».

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2016 года					
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	277,609	-	277,609	-	277,609
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	122,560	-	122,560	-	122,560
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2,585,835	-	2,585,835	-	2,585,835
Ссуды, предоставленные клиентам	3,615,396	-	3,615,396	-	3,615,396
Прочие финансовые активы	244,980	-	244,980	-	244,980
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	25,730	-	25,730	-	25,730
Неиспользованные кредитные обязательства	183,456	-	183,456	-	183,456
<b>Итого</b>	<b>7,055,566</b>	<b>-</b>	<b>7,055,566</b>	<b>-</b>	<b>7,055,566</b>

31 декабря 2015 года					
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	4,409,155	-	4,409,155	-	4,409,155
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	83,407	-	83,407	-	83,407
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5,539,727	-	5,539,727	-	5,539,727
Ссуды, предоставленные клиентам	3,964,912	-	3,964,912	-	3,964,912
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	470,026	-	470,026	-	470,026
Неиспользованные кредитные обязательства	292,266	-	292,266	-	292,266
<b>Итого</b>	<b>14,759,493</b>	<b>-</b>	<b>14,759,493</b>	<b>-</b>	<b>14,759,493</b>

ОБК  
Аудиторское заключение  
00

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов (\*) Группы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам, Из таблицы ниже исключены долевые ценные бумаги, так как считается, что они не подвержены кредитному риску.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации						277,609	277,609
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации						122,560	122,560
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	13,756	1,323	2,392,186	13,470	257	164,843	2,585,835
Средства, предоставленные клиентам						3,615,396	3,615,396
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	244,980	244,980

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
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, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	-	847	2,252,578	28,879	1,990,547	1,266,878	5,539,729
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	3,964,912	3,964,912
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	330,488	330,488

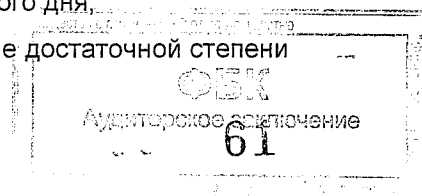
(\*) Указанные выше не подвергшиеся обесценению финансовые активы классифицируются на основании информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard & Poor's.

#### Риск ликвидности

Политика в области управления риском ликвидности отражена в «Положении об основных принципах управления активами и пассивами Банка, валютными и процентными рисками, системе процентного ценообразования», утвержденном Приказом Председателя Правления № 404а от 18.10.2014г.

Основной принцип управления ликвидностью – контроль за сбалансированностью по срокам обязательств Группы и финансовых активов. Политику в области управления ликвидностью формирует Комитет по активам и пассивам. Система управления ликвидностью Группы включает в себя две составляющие:

- управление текущей платежной позицией - направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют на конец текущего операционного дня;
- управление ликвидностью баланса Банка - направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств.



## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является финансовый план дня, ежедневно подготавливаемый и представляемый на оперативное совещание руководству Банка Казначейством. Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются начальники соответствующих подразделений, в их отсутствие - заместители начальников (ведущие специалисты) этого же подразделения. Персональная ответственность за ведение платежных позиций и движений по корреспондентским счетам во всех валютах возлагается на начальника Казначейства.

С целью обеспечения ликвидности Казначейство:

- формирует резерв ликвидных активов первой (активы в денежной форме) и второй (активы, легко преобразуемые в денежную форму) очереди и управление ими;
- заключает сделки по привлечению и размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг и валютных ценностей;
- контролирует количество и состав банков-контрагентов, открывающих на Банк кредитные линии;
- ведет переговоры об увеличении общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;
- заключает договоры с Банком России на проведение операций рефинансирования;
- поддерживает/контролирует необходимое количество ценных бумаг инвестиционного/торгового портфелей, которые могут быть приняты в качестве залогов, для ломбардного кредитования в Банке России и/или кредитования по сделкам РЕПО на финансовых рынках.

В целях разработки долгосрочной стратегии Банка Казначейство формирует и контролирует платежный календарь, представляющий собой прогноз динамики изменения ликвидности Банка на длительную перспективу, позволяющий осуществлять планирование дальнейшей деятельности Казначейства и банка в целом.

Управление ликвидностью баланса банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

*Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию включает:*

*Финансово-бюджетный комитет (далее – ФБК):*

- определяет политику Банка в области управления риском ликвидности;
- определяет требования к нормативным документам, описывающим внутренние методы, процедуры и подходы к управлению риском ликвидности;
- принимает решения, связанные с организацией процессов по внедрению новых инструментов привлечения средств с целью диверсификации пассивной базы;
- утверждает целевую структуру лимитов на риск ликвидности и уровень принятия решения по лимитам;
- устанавливает лимиты, ограничивающие уровень риска ликвидности по Банку с учетом ограничений аппетита к риску;
- устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы ликвидности Банка, установленные Банком России и принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами ликвидности Банка;
- утверждает структурные лимиты (соотношения отдельных статей активов/пассивов) для целей управления риском ликвидности;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планах их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;

ФБК  
Аудиторское заключение

62

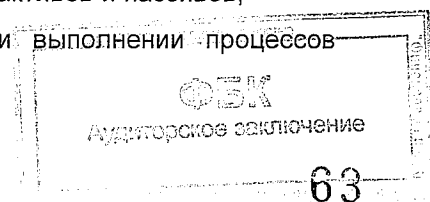
## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

- одобряет стратегию управления портфелем ценных бумаг Банка, приобретаемых с целью управления риском ликвидности и принимает решения, связанные с управлением этим портфелем;
- утверждает структуру инвестиционного портфеля (его составных частей, инвестиционных лимитов в сегменты финансового рынка);
- принимает решения, связанные с распределением полномочий при управлении портфелем ценных бумаг Банка, приобретаемых с целью управления риском ликвидности;
- утверждает минимальный уровень доходности инвестиционного портфеля;
- утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала;
- в части операций на финансовых рынках принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на риск ликвидности;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц, по вопросам управления ликвидностью Банка;
- утверждает перечень форм управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по управлению ресурсами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;
- производит одобрение плана действий в случае кризиса ликвидности Банка и процедур восполнения дефицита ликвидности.

#### *Казначейство:*

- управляет риском ликвидности, валютным, процентным и рыночным рисками Банка;
- обеспечивает установление соответствующих внутренних лимитов и нормативов и утверждение их ФБК;
- распределяет лимиты между подразделениями Банка;
- в рамках утвержденных лимитов и нормативов, а также при превышении таковых каким-либо из подразделений с целью приведения превышенных лимитов в установленные пределы инициирует и заключает сделки на рынках МБК, ценных бумаг, форекс и производных финансовых инструментов;
- участвует в согласовании новых (и модификаций существующих) инструментов, планируемых к использованию подразделениями Банка;
- осуществляет распределение ресурсов между подразделениями Банка;
- выносит на рассмотрение ФБК минимальные и максимальные разрешенные клиентские ставки по пассивным и кредитным продуктам Банка;
- устанавливает индивидуальные курсы и ставки внутренних казначейских сделок;
- согласует подразделениям отклонения от стандартных ставок;
- согласует дивизионам целевые объемы привлечений и размещений ресурсов;
- устанавливает плату за привлеченную сверх запланированного объема или недоразмещенную ликвидность;
- выносит на рассмотрение ФБК решения о приостановке кредитования;
- согласует профили (новых) пассивных и кредитных продуктов, тарифных планов;
- ведет платежную позицию текущего дня;
- осуществляет подготовку управленческой отчетности о состоянии активов и пассивов;
- совершенствует программное обеспечение, используемое при выполнении процессов управления активами и пассивами
- устанавливает валютно-обменные курсы





## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

- совершенствует процессы управления активами и пассивами, разрабатывает необходимые процедуры, нормативы, политики и т.п.

#### *Служба риск-менеджмента*

- подготавливает регулярную отчетность по утилизации лимитов и нормативов подразделениями Банка (кроме нормативов, установленных Банком России, контролируемых Управлением отчетности и планирования)

- информирует ответственные подразделения, Казначейство, Главного бухгалтера и руководителей банка о превышении лимитов и нормативов (кроме обязательных нормативов ЦБ РФ)

- осуществляет оценку кредитного риска в процессе межбанковского кредитования, кредитования инвестиционных компаний, применимо к сделкам по продаже и покупке иностранной валюты и сделкам с производными финансовыми инструментами, а также применимо к вложениям в ценные бумаги (в т.ч. в части вложений в векселя третьих лиц), обеспечивает установление КАП и контроль соответствующих лимитов (в том числе лимитов на эмитента и лимитов вложений в бумаги одного вида).

- осуществляет анализ и контроль кредитного риска в процессе немежбанковского кредитования.

#### *Управление внутреннего учета и регуляторной отчетности (УВУиРО)*

- осуществляет расчет обязательных экономических нормативов Банка России, их оперативный контроль и прогнозирование;

- информирует ответственные подразделения, Казначейство, Главного бухгалтера и руководителей банка о превышении нормативов.

#### *Управление по сопровождению банковских операций*

- ведет первичную регистрацию, оформление и учет сделок, заключенных Казначейством,

- осуществляет оперативный контроль за отдельными лимитами,

- готовит и предоставляет соответствующие отчеты о сделках, портфелях и позициях в Службу риск-менеджмента, *Управление внутреннего учета и регуляторной отчетности*, Казначейство.

- ведет первичную регистрацию, оформление и учет сделок привлечения немежбанковских ресурсов, а также сделок продажи долговых обязательств Банка, покупателями которых могут быть и кредитные учреждения; готовит и предоставляет соответствующие отчеты и информацию о сделках и портфелях в Казначейство;

- ведет первичную регистрацию, оформление и учет сделок размещения немежбанковских кредитов или иных операций кредитного характера; готовит и предоставляет соответствующие отчеты и информацию о сделках и портфелях в Казначейство;

- осуществляет оперативный контроль за соответствием оформляемых сделок согласованным профилям продуктов и установленным ФБК минимальным/максимальным клиентским ставкам.

#### *Факторы возникновения риска ликвидности:*

- несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств банка;

- несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка;

- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств;

- одновременное наступление обстоятельств, связанных с несвоевременным исполнением обязательств контрагентами перед банком и самим банком перед контрагентами.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Аудиторское заключение

64

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

За 31 декабря 2016 сложились следующие величины нормативов ликвидности:

Контрольное значение	Норматив	факт на 01.01.2017	факт на 01.01.2016
Минимум 15%	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	36,0%	349,1%
Минимум 50%	Норматив текущей ликвидности (Н3)	92,3%	541,3%
Максимум 120%	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0,0%	0,0%

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска. Учитывается также концентрация депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Банком проводится стресс-тестирование ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом Банка - Положением о проведении стресс-тестирования в ОАО КБ «Солидарность» утвержденным Приказом Председателя Правления.

Основными факторами риска, учитываемые при проведении стресс-тестирования ликвидности, являются: кредитный риск; риск ликвидности (риск, вытекающий из риска невозврата кредитов и риска, возникшего вследствие резкого и незапланированного оттока пассивов банка); рыночный риск.

Стресс-тестирование по данному риску имеет целью не определение максимально возможных потерь, а оценку возможностей сохранения платежеспособности при наступлении неблагоприятных сценариев. При этом используются следующие сценарии:

Неглубокий кризис финансовых рынков – невозможно рефинансировать заимствования с финансовых рынков в течение 1-го месяца.

Глубокий кризис финансовых рынков - невозможно рефинансировать заимствования с финансовых рынков в течение 3-х месяцев.

Бегство вкладчиков – снятия со счетов физических лиц составляют 15% в течение 1-го месяца, снятия со счетов юридических лиц – 20% в течение 1-го месяца.

Глубокий кризис финансовых рынков и бегство вкладчиков – комбинация 2-го и 3-го сценария.

Глубокий кризис финансовых рынков и кредитные потери – комбинация 2-го сценария из риска ликвидности и 3-го сценария из кредитного риска (потеря 3-х крупнейших кредитов).

Глубокий кризис финансовых рынков, кредитные потери и изменение стоимости валюты - реализуется 5-ый сценарий, кроме того учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой (по конвертации ресурсов), для перекрытия дефицита в иностранной валюте за счет профицита в рублях (либо наоборот) исходя из курсовой разницы в размере 5 рублей.

По результатам стресс-теста ликвидности на 01.01.2016 уровень риска приемлем по всем шести сценариям.

#### Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с «Политикой по управлению операционным риском в ОАО КБ «Солидарность» утвержденной ВрИО Председателя Правления (приказ №35а от 12.02.2015г.) и «Порядком расчета размера операционного риска в ОАО КБ «Солидарность» утвержденным Представителем государственной корпорации «АСВ по страхованию вкладов» (протокол № 22 от 29.01.2016г.). Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

уровне операционного риска является Руководитель отдела по управлению операционными рисками Службы риск-менеджмента. Данное подразделение независимо от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям. Для каждого факта операционных потерь или консолидированной записи о нескольких фактах потерь проводится классификация по типам операционных потерь и по направлениям деятельности.

В Банке определена процедура рассмотрения и утверждения новых продуктов, в т.ч. кредитных. Новые продукты утверждаются в форме утверждения карточки продукта/услуги, в которой описываются основные условия предоставления продуктов.

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Банке производится по методу, основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%. Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную квартальную дату.

В соответствии «Политикой по управлению операционным риском в ОАО КБ «Солидарность» элементами минимизации операционного риска являются также:

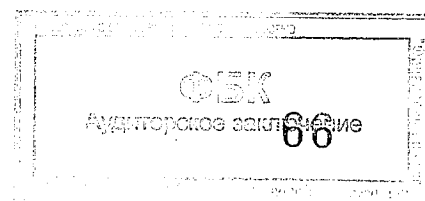
Аутсорсинг - передача на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

Страхование операционного риска. Банк организует страхование операционного риска в рамках ежегодной программы страхования рисков. Структурные подразделения подготавливают предложения о необходимости страхования определенного вида риска деятельности. Для целей снижения возможных потерь, Банк страхует:

- здания и иное-имущество (банкоматы, денежные средства) - от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- сотрудников банка (инкассаторов) — от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
- ответственность Банка перед третьими лицами (страхование транспорта).

Банк оценивает целесообразность использования страхования с учетом как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое положение Банка. Оценки страховщиков, произведенные в ходе заключения договора о страховании, могут быть использованы в целях оптимизации управления операционным риском. При заключении договоров страхования Банком обращается особое внимание на процедуры и сроки выплат страхового возмещения.

Разработка системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности). В указанные планы включены следующие элементы: определены защищаемые внутренние процессы; степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормального режима работы); процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме; необходимые ресурсы; перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и сотрудников; порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы; дополнительные процедуры нормального режима работы.



## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016 года (в %)	31 декабря 2015 года (в %)
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	5.00	5.00
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6.00	6.00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	10.00	10.00

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Основной капитал	78,994	2,342,663
Дополнительный капитал	606,503	202,155
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	(2,819,738)	(3,663,672)
<b>Итого капитал</b>	<b>(2,134,241)</b>	<b>(1,118,854)</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>26,771,162</b>	<b>18,384,829</b>
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	-	-
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	-	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	-	-

#### 25. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

#### 26. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Группы 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

Аудиторское заключение

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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.

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	25,730	21,737	470,026	470,026
Неиспользованные кредитные обязательства	183,456	183,456	292,266	292,266
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>209,186</b>	<b>205,193</b>	<b>762,292</b>	<b>762,292</b>

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 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

## 27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы 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 Группа 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 Группы 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

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

#### Операционная среда

Основная экономическая деятельность Группы 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.

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

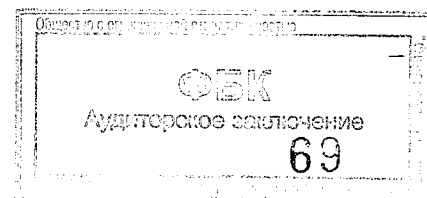
#### Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

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

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Общий размер вознаграждений и прочие неденежные выплаты	99,284	20,940

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	3,266	11,666
Резерв под обесценение	(8)	(11,666)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	7,858	2,749



## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	330	-
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под обесценение	516 11,658	423 (4,140)

#### Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 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.
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Ссуды, предоставленные клиентам	410,101	2,566	412,667
Вложения в долговые обязательства		1,050	1,050
Резерв под обесценение	(66,121)	(1,069)	(67,190)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	36,884	1,179	38,063
<b>Прибыль или убыток</b>			
Процентные доходы	8,491	82	8,573
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под обесценение	459 81,701	- 4,831,659	459 4,913,360
Прочие доходы/(расходы)	198	(15)	183

В строке ссуды, предоставленных клиентам, указана также сумма сделки РЕПО 310,101 тыс.руб., заключенная с ТЕРМОЭЛЕКТРО ГРУПП ЛИМИТЕД. По условиям сделки Банк приобрел акции АО «Зарубежэнергопроект» с обязательством обратного выкупа.

На отчетную дату изменился состав связанных сторон в сравнении с прошлым отчетным периодом. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015г. Банк принял решение об исключении ОАО АКБ «Пробизнесбанк» из состава связанных сторон с 2016 года.

В составе суммы доходов от восстановления резервов сумма вывода резервов за 2015 г по задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 4 832 560 тыс.руб.

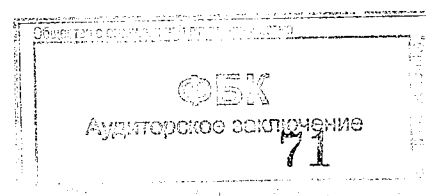
По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2015 год, по операциям со связанными сторонами составили:

ОБК  
Аудиторское заключение  
70

**ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Аktionеры	Ассоциированные компании и компании под общим контролем	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
<b>АКТИВЫ</b>			
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	6,538	259,830	266,368
<b>Прибыль или убыток</b>			
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)
Комиссионные доходы	-	-	-
Прочие доходы/(расходы)	(103)	-	(103)





## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 29. 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:

	2016 тыс.руб.	2015 тыс.руб.
Средства в Центральном банке Российской Федерации	277,609	4,409,155
Денежные средства	404,792	532,641
Счета ностро в банках стран	234,587	186,792
	<u>916,988</u>	<u>5,128,588</u>

#### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

##### Методология оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Данные методы включают методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

**Цены облигаций** – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

ОБК  
Аудиторское заключение

72

## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

*Процентные ставки* – это, в основном, сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

*Курс обмена иностранных валют* – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

*Курс акций и фондовые индексы* – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

*Цены на биржевые товары* – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

#### **Финансовые активы и обязательства**

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Поскольку прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

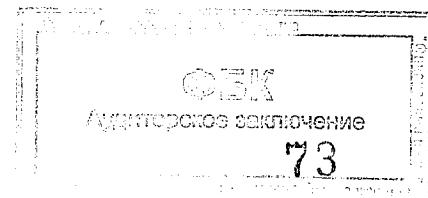
Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозиты банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

Эти методики оценки последовательно применяются Группой из года в год.

#### **Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:



**ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

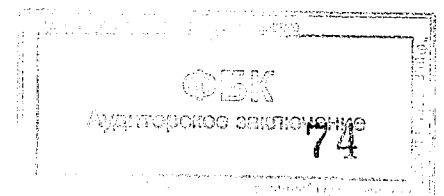
**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	2016 тыс.руб. Балансовая стоимость	2016 тыс.руб. Справедливая стоимость	2015 тыс.руб. Балансовая стоимость	2015 тыс.руб. Справедливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	10,041,663	10,039,778	3,964,912	3,869,479
Текущие счета и депозиты клиентов	9,459,753	9,590,315	8,137,303	8,224,616
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>31 декабря 2016 года Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	10,039,778	-	10,039,778
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	9,590,315	-	9,590,315

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

**31. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 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 Группы 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 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 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	404,792								404,792
Средства в Центральном банке Российской Федерации	277,609								277,609
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации				122,560					122,560
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2,585,835								2,585,835
Суды, предоставленные клиентам	770	104,953	69,843	193,434	755,485	881,405		1,609,506	3,615,396
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи			356,171	460,805	274,190	6,226,683	1,398,733		8,716,582
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198								198
Инвестиции в недвижимость				244,980			555,314		555,314
Сделки обратного РЕПО							867,387		867,387
Основные средства и нематериальные активы							3,781		3,781
Активы, предназначенные для продажи	999	123,173							124,172
Прочие активы									
<b>Итого активы</b>	<b>3,270,203</b>	<b>228,126</b>	<b>426,014</b>	<b>899,219</b>	<b>1,029,675</b>	<b>7,108,088</b>	<b>2,947,775</b>	<b>1,609,506</b>	<b>17,518,606</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков	2,316								2,316
Текущие счета и депозиты клиентов	1,994,608	1,735,482	2,272,138	4,402,625	128,950	3,359			10,537,192
Отложенное налоговое обязательство	47,819								47,819
Прочие заемные средства						7,684,966			7,684,966
Прочие обязательства	30,185	2,869					31,453		64,507
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,074,928</b>	<b>1,738,351</b>	<b>2,272,138</b>	<b>4,402,625</b>	<b>128,950</b>	<b>7,688,355</b>	<b>31,453</b>	<b>0</b>	<b>18,336,800</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1,195,275</b>	<b>-1,510,225</b>	<b>-1,846,124</b>	<b>-3,503,406</b>	<b>900,725</b>	<b>-580,267</b>	<b>2,916,322</b>	<b>1,609,506</b>	<b>-818,194</b>

75

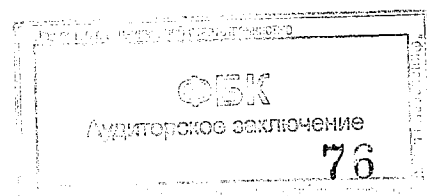
## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Совпадение и контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. 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 Группы, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Группа.

Руководство Группы 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 Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы 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 Группы считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

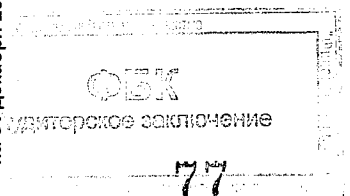


**ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 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	4,331,301			83,407					83,407
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1,443	27,280	18,818	75,584	608,397	1,073,887		1,208,426	5,539,727
Ссуды, предоставленные клиентам								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
<b>Итого активы</b>	<b>10,042,664</b>	<b>201,600</b>	<b>349,306</b>	<b>75,584</b>	<b>608,397</b>	<b>1,073,887</b>	<b>916,690</b>	<b>3,367,929</b>	<b>16,636,057</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков	23								23
Текущие счета и депозиты клиентов	1,083,883		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
<b>Итого обязательства</b>	<b>1,209,952</b>	<b>588,773</b>	<b>1,092,044</b>	<b>4,526,196</b>	<b>837,318</b>	<b>8,031,976</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16,286,258</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8,832,712</b>	<b>-387,173</b>	<b>-742,738</b>	<b>-4,450,612</b>	<b>-228,921</b>	<b>-6,958,089</b>	<b>916,690</b>	<b>3,367,929</b>	<b>349,799</b>

Чистая позиция  
на 31 декабря 2015 года



## ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

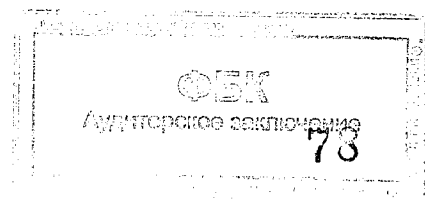
### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

#### 32. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	320,072	50,199	34,509	12	404,792
Средства в Центральном банке Российской Федерации	277,609	-	-	-	277,609
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	122,560	-	-	-	122,560
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2,407,714	23,714	154,402	5	2,585,835
Ссуды, предоставленные клиентам	3,005,235	568,757	41,404	-	3,615,396
Сделки обратного РЕПО	244,980	-	-	-	244,980
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,043,670	1,672,912	-	-	8,716,582
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198	-	-	-	198
Основные средства и нематериальные активы	867,387	-	-	-	867,387
Инвестиционная собственность	555,314	-	-	-	555,314
Активы, предназначенные для продажи	3,781	-	-	-	3,781
Прочие активы	121,769	2,292	111	-	124,172
<b>Итого активы</b>	<b>14,970,289</b>	<b>2,317,874</b>	<b>230,426</b>	<b>17</b>	<b>17,518,606</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	2,316	-	-	-	2,316
Текущие счета и депозиты клиентов	9,957,848	368,351	210,993	-	10,537,192
Отложенное налоговое обязательство	47,819	-	-	-	47,819
Прочие заемные средства	7,684,966	-	-	-	7,684,966
Прочие обязательства	64,424	66	17	-	64,507
<b>Итого обязательства</b>	<b>17,757,373</b>	<b>368,417</b>	<b>211,010</b>	<b>-</b>	<b>18,336,800</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(2,787,084)</b>	<b>1,949,457</b>	<b>19,416</b>	<b>17</b>	<b>(818,194)</b>

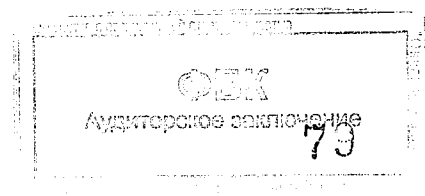


# ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 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.
<b>АКТИВЫ</b>					
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
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	330,488	-	-	-	330,488
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,122	-	-	-	1,122
Инвестиции в недвижимость	524,518	-	-	-	524,518
Основные средства и нематериальные активы	832,233	-	-	-	832,233
Требования по текущему налогу на прибыль	159,257	-	-	-	159,257
Отложенный налоговый актив	10,985	-	-	-	10,985
Прочие активы	242,727	4,803	82	-	247,612
<b>Итого активы</b>	<b>16,194,323</b>	<b>181,776</b>	<b>259,944</b>	<b>14</b>	<b>16,636,057</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	23	-	-	-	23
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,211,664	557,974	357,665	-	8,137,303
Прочие заемные средства	45,434	-	-	-	45,434
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8,022,887	-	-	-	8,022,887
Прочие обязательства	80,516	73	22	-	80,611
<b>Итого обязательства</b>	<b>15,360,524</b>	<b>558,047</b>	<b>357,687</b>	<b>-</b>	<b>16,286,258</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2015 года</b>	<b>833,798</b>	<b>(376,271)</b>	<b>(97,743)</b>	<b>14</b>	<b>349,799</b>





# ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА


### 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности произошли некорректирующие события после отчетной даты:


01.02.2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку «Солидарность» на уровне В+ «Невысокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу – со «стабильного» на «негативный».

В ночь с 09.02.2017 на 10.02.2017 произведена информационная атака на банковскую компьютерную сеть Банка. Банк незамедлительно сообщил об инциденте в Банк России. В качестве технической меры по предотвращению негативных последствий была произведена штатная регламентная процедура – отключение Банка от системы банковских электронных срочных платежей (далее по тексту - БЭСП), целью которой служит локализация распространения вредоносного кода. В кратчайшие сроки информационная атака на Банк была нейтрализована. С понедельника 13.02.2017 возобновлено проведение платежей в полном объеме и подключение к БЭСП.

Иных событий после отчетной даты зафиксировано не было.

  
А.В. Архипова  
Врио Председателя Правления  
ОАО КБ "Солидарность"



  
О.А. Голстова  
Главный бухгалтер  
ОАО КБ "Солидарность"

27.04.2017

