

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупных доходах	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы представления отчетности	9
4	Принципы учетной политики	15
5	Денежные средства и их эквиваленты	24
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
8	Средства в других банках	26
9	Кредиты и дебиторская задолженность	26
10	Основные средства	30
11	Прочие активы	31
12	Средства других банков	31
13	Средства клиентов	32
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	32
15	Прочие обязательства	33
16	Уставный капитал и эмиссионный доход	33
17	Нераспределенная прибыль	34
18	Процентные доходы и расходы	34
19	Комиссионные доходы и расходы	34
20	Операционные расходы	35
21	Налог на прибыль	35
22	Прибыль (убыток) на акцию и дивиденды	37
23	Управление финансовыми рисками	38
24	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	45
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
26	Операции со связанными сторонами	49
27	События после отчетной даты	49
28	Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	49

№Б-51 от 26 апреля 2017 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Аktionерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК"
(Публичное акционерное общество)

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество) (ОГРН 1022100000064, 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Проспект Московский, д.3, далее – Банк) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о совокупных доходах, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация, отличная от годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Группы, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество) несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организации которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний 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 Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров,

подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка 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 Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки



Лукьянов Д.А.

Артемьева Н.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606060856

26 апреля 2017 года

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5		848 245	937 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России			97 086	80 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6		1 832	51 454
Средства в других банках	8		904 068	921 292
Кредиты и дебиторская задолженность	9		4 371 380	4 180 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7		4 771	0
Инвестиционное имущество			458 113	451 183
Основные средства	10		260 677	159 080
Нематериальные активы	10		10 010	15 181
Прочие активы	11		43 005	37 769
Итого активов			6 999 187	6 833 998
Обязательства				
Средства других банков	12		57 059	69 263
Средства клиентов	13		5 982 865	6 049 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	14		178	270
Прочие заемные средства			191 538	0
Прочие обязательства	15		38 695	24 754
Отложенное налоговое обязательство			43 478	23 272
Итого обязательств			6 313 813	6 167 344
Собственный капитал				
Уставный капитал	16		476 867	476 867
Эмиссионный доход			74 866	74 866
Фонд переоценки основных средств			38 989	38 989
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			(7 399)	0
Нераспределенная прибыль	17		102 051	75 932
Итого собственный капитал			685 374	666 654
Итого обязательств и собственного капитала			6 999 187	6 833 998

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Консолидированный отчет о совокупных доходах

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы	18	820 689	821 363
Процентные расходы	18	(447 857)	(648 256)
Чистые процентные доходы		372 832	173 107
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(126)	145 567
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		372 706	318 674
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		434	8 086
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(775)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		123 841	8 595
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(42 177)	50 618
Комиссионные доходы	19	165 656	127 357
Комиссионные расходы	19	(35 501)	(25 883)
Изменение резервов под обесценение прочих активов и оценочных обязательств		(3 820)	(77 260)
Прочие операционные доходы		73 206	59 525
Чистые доходы (расходы)		653 570	469 712
Расходы на содержание персонала		(270 169)	(267 157)
Операционные расходы	20	(335 317)	(238 761)
Прибыль до налогообложения		48 084	(36 206)
Расходы по налогу на прибыль	21	(19 017)	(6 107)
Чистая прибыль (убыток)		29 067	(42 313)
Прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (выраженная в российских рублях на акцию)	22	8,48	(12,35)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	48 736
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	(9 747)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	38 989
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО**Консолидированный отчет о совокупных доходах (продолжение)**

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 208)	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(1 191)	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(7 399)	0
Совокупный доход (убыток) за период	21 668	(3 324)

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер



Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 года	2015 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	814 295	878 755
Проценты уплаченные	(462 077)	(609 050)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) с торговыми ценными бумагами	972	8 086
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	123 841	8 595
Комиссии полученные	165 329	127 818
Комиссии уплаченные	(34 919)	(26 598)
Прочие операционные доходы	65 904	4 162
Расходы на содержание персонала	(270 169)	(267 157)
Уплаченные операционные расходы	(308 330)	(210 472)
Уплаченный налог на прибыль	(974)	154
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	93 872	(85 707)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост / (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(17 059)	(22 447)
Чистый прирост / (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 496	120 170
Чистый прирост / (снижение) по средствам в других банках	16 628	(721 272)
Чистый прирост / (снижение) по кредитам и авансам клиентам	(188 077)	(359 500)
Чистый прирост / (снижение) по прочим активам	(55 669)	16 887
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	(12 204)	(37 586)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	5 802	946 453
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(92)	(24 022)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	9 528	438
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(98 775)	(166 586)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(122 092)	(17 208)
Выручка от реализации основных средств	1 011	254
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(329 667)	0
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	353 881	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(187 977)	0
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	152 358	0
Дивиденды полученные	54	176
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(132 432)	(16 778)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	191 538	0
Выплаченные дивиденды	(2 955)	(7 493)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	188 583	(7 493)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(46 391)	49 278
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(89 015)	(141 579)

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	937 260	1 078 839
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	848 245	937 260

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер



Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)		Уставный капитал и эмиссионный доход	Фонд переоценки основ- ных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток за 31 декабря 2014 года		551 733	0	0	117 636	669 369
Совокупный доход		0	38 989	0		
Дивиденды объявленные		0	0	0	(40 157) (7 575)	(1 168) (7 575)
Остаток за 31 декабря 2015 года		551 733	38 989	0	69 904	660 626
Влияние исправления ошибок		0	0	0	6 028	6 028
Остаток за 31 декабря 2015 года		551 733	38 989	0	75 932	666 654
Совокупный доход		0	0	(7 399)		
Дивиденды объявленные		0	0	0	29 067 (2 948)	21 668 (2 948)
Остаток за 31 декабря 2016 года		551 733	38 989	(7 399)	102 051	685 374



Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 года.

(Подпись)

Главный бухгалтер

Первый заместитель Председателя
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Н.А. Игнатьева

1 Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (далее "Банк") и ее дочерней компании ООО «ЧКПБ Инвест» (далее совместно именуемые как «Группа»).

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО был создан 24 декабря 1990 года на базе Чувашского республиканского управления Промстройбанка СССР.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ). Банк является пользователем международной сети S.W.I.F.T, членом Секций валютного рынка ПАО Московская Биржа. В декабре 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 354.

Основным видом деятельности Банка является осуществление корпоративных и розничных банковских операций на территории Чувашской Республики, Республики Марий Эл, Москвы и Санкт-Петербурга.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3.

По состоянию за 31 декабря 2016 года фактическая численность персонала Банка составила 360 человек (за 31 декабря 2015 года 346 человек).

Акционерами, владеющими более 5 процентов акций Банка, на 31 декабря 2016 года являются Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики – 38,13% акций, АО "Волжская Инвестиционная Компания" – 48,95% и ООО "Ресурсмаркет" – 5,79%. Акционерами Банка, которые посредством своего участия в уставном капитале Банка имеют возможность влиять на принимаемое им решения, являются АО "Волжская Инвестиционная Компания", Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики, ООО "Ресурсмаркет".

По состоянию за 31 декабря 2016 года в состав Группы входит Банк и ООО «ЧКПБ Инвест», единственным участником которого выступает Банк. Компания осуществляет свою деятельность в сфере финансового лизинга.

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или циклические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов.

Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1% по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%.

Розничные продажи за 2016 год сократились на 5,2% против сокращения на 10,0% за 2015 год. Причиной углубления спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,9% за 2016 год, в сравнении со снижением на 4,0% в 2015 году). При этом розничное кредитование, сокращение которого ранее спо-

собствовало сжатию потребления, показало рост на 1,4% за 2016 год, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6,3%, с учетом поправки на валютную переоценку.

Приверженность населения к накоплению сбережений снизилась до докризисных уровней – доля доходов, направляемых на сбережения, в 2016 году составила 11,3%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за 2015 год (14,3% доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2016 года по сравнению с третьим кварталом 2016 года повысился на 1,0% и составил (18,0%).

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5-53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 доллара США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США против 69,0 миллиардов долларов США за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США в сравнении с 57,5 миллиардов долларов США за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 миллиардов долларов США до 518,7 миллиардов долларов США за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 миллиардов рублей против прибыли в размере 192,0 миллиарда рублей за 2015 год. За вычетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система Российской Федерации получила в 2016 году суммарную прибыль в 413,0 миллиардов рублей.

Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9% после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6% (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1,4% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Вклады населения по итогам 2016 года выросли на 9,2% (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 2,8% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5% в августе), после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года. Доля просроченной задолженности в течение 2016 года выросла с 6,2% до 6,3% по корпоративному, и снизилась с 8,1% до 7,9% – по розничному кредитному портфелю. Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля. За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составили только 188,0 миллиардов рублей¹ (1 352,0 миллиарда рублей в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5% с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5% до 3,4% (снижение на 2,6 триллионов рублей в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%. Рублевая капитализация Банка за 2016 год выросла на 71,0%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». Также в октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Банка, при этом рейтинги Банка были подтверждены на инвестиционном уровне.

3 Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

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

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

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

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

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

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

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,

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

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

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

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

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

- **МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность** - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.
- **МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания.** МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.
- **МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.** Руководство по взаимо-

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

- *МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка.* Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.
- *МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности.* Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

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

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

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

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

тивов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия ин-

формации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

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

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. В 2016 году Группа произвела ретроспективный пересчет стоимости основных средств и нематериальных активов в связи с реклассификацией данной группы активов. Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Активы			
Основные средства	156 691	2 389	159 080
Нематериальные активы	10 036	5 145	15 181
Обязательства			

Отложенное налоговое обязательство	21 766	1 506	23 272
Собственный капитал			
Нераспределенная прибыль	69 904	6 028	75 932

Эффект изменений на консолидированный отчет о совокупных доходах по состоянию за 31 декабря 2015 года приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Операционные расходы	(238 111)	(650)	(238 761)
Прибыль до налогообложения	(35 556)	(650)	(36 206)
Расходы по налогу на прибыль	(4 601)	(1 506)	(6 107)
Чистая прибыль (убыток)	(40 157)	(2 156)	(42 313)
Совокупный доход (убыток) за период	(1 168)	(2 156)	(3 324)

Ниже отражен эффект изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Уплаченные операционные расходы	(215 146)	4 674	(210 472)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12 534)	(4 674)	(17 208)

4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2016 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

(1) **Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*.

Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не могут быть понесены, если сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Информация по последним сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной доходности. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

(2) **Финансовые активы.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все долговые и долевого ценные бумаги, за исключением инвестиций в финансовые инструменты, не имеющих рыночных котировок и справедливой стоимости которых не может быть достоверно оценена, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения могут быть классифицированы в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Группы в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав прочих операционных доходов при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за вычетом убытков в том периоде, в котором они возникли.

К прочим ценным бумагам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие исключению из нее. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Производные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, или производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям,

имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в момент установления права Группы на получение дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счета прибылей и убытков в отчетном периоде, когда они возникли. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли, или (ii) когда Группа передала все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) когда Группа не передала и не сохранила все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

(3) **Финансовые обязательства.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Группа присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

(4) **Взаимозачет.** Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии законодательно установленного права произвести взаимозачет и намерения либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(5) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(6) **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Сле-

довательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(7) **Средства в банках.** Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

(8) **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие ценные бумаги переводятся в категорию "Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО". Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

(9) **Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов, и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

(10) **Нематериальные активы.** Нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения. После приобретения нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

(11) **Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от цели их приобретения. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(12) **Аренда.** *Финансовая аренда.* Аренда имущества, при которой Группа в значительной степени принимает на себя риски и получает выгоды, возникающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда.

Группа в качестве арендодателя. Группа отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, включенным в состав кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Группа в качестве арендатора. Группа учитывает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма ниже справедливой стоимости, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется встроенная процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется сопоставимая процентная ставка Группы по займам. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи относятся пропорционально на финансовые расходы и уменьшение обязательств по аренде. Финансовые расходы распределяются по периодам в течение срока лизинга таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента, начисляемого на непогашенный остаток в течение каждого периода.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов, отражаемых на балансе Группы.

Операционная аренда. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

(13) Резервы под обесценение финансовых активов.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива в результате одного или нескольких событий ("события убытка"), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

При определении того, существуют ли объективные свидетельства обесценения, Группа оценивает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий.

В случае если, по мнению Группы, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо не существенного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые оказывали влияние на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки резерва через прибыль или убыток.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

(14) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по себестоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

(15) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены применяемые Группой сроки амортизации активов:

1. Здания и сооружения	25-30 лет
2. Офисное и банковское оборудование	3-7 лет
3. Вычислительная техника	3-7 лет
4. Автотранспортные средства	3,5-10 лет
5. Прочие основные средства	3-5 лет

Имущество, полученное по договорам финансовой аренды, амортизируется в течение расчетного срока полезного использования так же, как и прочие основные средства, находящиеся в собственности Группы той же категории. Если нет объективной уверенности, что Группа получит право собственности на арендуемое имущество к концу срока аренды, такое имущество должно быть полностью амортизировано на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

(16) **Средства банков.** Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Финансовые обязательства перед банками отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Группой собственной задолженности, таковая исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

(17) **Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроизводные обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

(18) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с

использованием метода эффективной доходности. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе чистых процентных доходов.

(19) **Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы (экономика) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время обратного восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет обратно восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимно зачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

В Российской Федерации действуют другие налоги, отличные от налога на прибыль, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(20) **Резервы по обязательствам и отчислениям.** Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это необходимо, риски, присущие данному обязательству.

(21) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

(22) **Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(23) **Дивиденды.** Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(24) **Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

(25) **Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам с отложенным признанием через отчет о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается в отношении возмещаемой стоимости на основе первоначальной эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчетном периоде, когда эти услуги были оказаны пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

(26) **Затраты на содержание персонала.** Расходы на заработную плату сотрудников, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии, а также отчисления в пенсионный фонд, в фонды социального и обязательного медицинского страхования Российской Федерации, включаемые в единый социальный налог (ЕСН), учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала.

(27) **Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте", "Переоценка иностранной валюты". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

За 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США). Курс евро за 31 декабря 2016 года составил 63,8111 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2015 года: 79,6972 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

(28) **Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Влияние применения МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной эко-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

номики" заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(29) **Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

(30) **Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные денежные средства	421 686	500 606
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	177 234	143 860
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	180 318	225 701
- других стран	5 743	43
Средства в расчетных системах	1 392	1 612
Расчеты по брокерским операциям	61 872	65 438
Итого денежных средств и их эквивалентов	848 245	937 260

По состоянию за 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки по операциям преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими банками.

Процент, начисляемый банками-корреспондентами на остатки по корреспондентским счетам Банка, составляет: АО «Глобэксбанк» (0,9 ставки MosPrime ON в рублях и до 0,5 процентов годовых в валюте), ПАО АКБ "Связь-Банк" (от 0 до 0,9 ставки MosPrime ON в рублях и от 0 до 0,5 процентов годовых в валюте).

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 23.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации федерального займа	0	0
Корпоративные облигации	0	48 988
Итого долговых ценных бумаг	0	48 988
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	1 832	2 466
Итого долеговых ценных бумаг	1 832	2 466

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 832	51 454

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские государственные	0	0	0	0
- других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0
- крупных российских корпораций	0	0	0	0
- альтернативные:	0	0	0	0
- с рейтингом AAA	0	0	0	0
- с рейтингом AA- до AA+	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	1 832	0	51 454
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 832	0	51 454

Географический анализ, анализ финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации	4 771	0
Итого долговых ценных бумаг	4 771	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 771	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года представлены корпоративными ценными бумагами, эмитированными известным российским банком.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 005 421	932 948
Векселя кредитных организаций	0	89 697
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	1 005 421	1 022 645
За вычетом резерва под обесценение	(101 353)	(101 353)
Итого средств в банках за вычетом резерва под обесценение	904 068	921 292

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства в других банках представляют собой остатки по операциям с Банком России и широко известными российскими банками.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 года	2015 года
Резерв под обесценение средств в банках на 1 января	101 353	0
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	0	101 353
Средства, списанные как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	101 353	101 353

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

9 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие кредиты	4 576 375	4 345 935
Приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	28 206	21 009
Просроченные кредиты	77 258	131 352
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(310 459)	(317 544)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 371 380	4 180 752

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 года	2015 года
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	317 544	516 376
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	126	(145 567)

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)	2016 года	2015 года
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(7 211)	(53 265)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря	310 459	317 544

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

Отрасли (в тысячах российских рублей)	за 31 декабря 2016 года		за 31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	225 406	5,1	267 584	6,4
Предприятия торговли	453 348	10,4	429 784	10,2
Транспорт	177 850	4,1	44 178	1,1
Финансы и инвестиции	92 552	2,1	125 324	3,0
Строительство	347 496	7,9	492 176	11,8
Физические лица	2 796 026	64,0	2 663 321	63,7
Прочее	278 702	6,4	158 385	3,8
Итого	4 371 380	100,0	4 180 752	100,0

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация по кредитам, предоставленным связанным сторонам Банка представлена в Примечании 26.

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри- мателям	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты госу- дарственным муниципаль- ным организа- циям	Итого
Необеспеченные кредиты	179 399	2 762	260 027	0	0	442 188
Кредиты обеспеченные	1 182 864	100 722	1 958 145	577 854	109 607	3 929 192
- объектами недвижимости	388 802	47 847	993 529	577 854	102 392	2 110 424
- прочими активами	794 062	52 875	964 616	0	7 215	1 818 768
Итого кредитов	1 362 263	103 484	2 218 172	577 854	109 607	4 371 380

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри- мателям	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты госу- дарственным муниципаль- ным организа- циям	Итого
Необеспеченные кредиты	64 821	3 597	2 041 926	605 676	955	2 716 975
Кредиты обеспеченные	1 368 033	79 452	11 552	4 167	573	1 463 777
- объектами недвижимости	524 690	63 741	1 574	1 168	0	591 173
- прочими активами	843 343	15 711	9 978	2 999	573	872 604

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри- мателям	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты госу- дарственным муниципаль- ным организа- циям	Итого
Итого кредитов	1 432 854	83 049	2 053 478	609 843	1 528	4 180 752

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри- мателям	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты госу- дарственным муниципаль- ным организа- циям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	29 495	6 716	911 996	107 966	0	1 056 173
Просроченные, но не обесце- ненные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	8 046	0	0	0	8 046
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	8 046	0	0	0	8 046
Индивидуально обесценен- ные:	1 443 893	89 619	1 266 303	450 615	110 715	3 361 145
Просроченные и индивиду- ально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	33 084	0	16 462	0	0	49 546
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	18 702	5 493	0	24 195
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 121	0	17 187	12 876	0	32 184
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	10 121	52	29 518	18 486	0	58 177
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26 388	573	57 297	8 115	0	92 373
Итого просроченных и ин- дивидуально обесцененных	71 714	625	139 166	44 970	0	256 475
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 545 102	105 006	2 317 465	603 551	110 715	4 681 839
Резерв под обесценение	182 839	1 522	99 293	25 697	1 108	310 459

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри- мателям	Потреб- ительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты госу- дарственным муниципаль- ным организа- циям	Итого
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности	1 362 263	103 484	2 218 172	577 854	109 607	4 371 380

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри- мателям	Потреб- ительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты госу- дарственным муниципаль- ным организа- циям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	41 425	9 761	40 741	111 299	0	203 226
Просроченные, но не обесце- ненные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесценен- ные:	1 472 027	74 170	1 936 473	459 532	1 543	3 943 745
Просроченные и индивиду- ально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	584	161	43 538	20 380	0	64 663
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	26 716	356	24 852	9 037	0	60 961
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	49 178	0	22 226	3 416	0	74 820
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 537	0	43 403	7 398	0	54 338
- с задержкой платежа свыше 360 дней	60 005	935	30 279	5 324	0	96 543
Итого просроченных и ин- дивидуально обесцененных	140 020	1 452	164 298	45 555	0	351 325
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 653 472	85 383	2 141 512	616 386	1 543	4 498 296
Резерв под обесценение	220 618	2 334	88 034	6 543	15	317 544

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпри- мателям	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты госу- дарственным муниципаль- ным организа- циям	Итого
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности	1 432 854	83 049	2 053 478	609 843	1 528	4 180 752

10 Основные средства

	Здания и сооруже- ния	Авто- транспорт	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Инструмен- ты и прочее оборудова- ние	Незавер- шенное строитель- ство	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	91 946	7 458	11 258	7 485	133 000	17 749	268 896
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	104 838	14 429	46 952	17 136	133 000	35 539	351 894
Поступления	5 391	2 846	2 943	1 130	0	4 900	17 210
Выбытия	(3 149)	(958)	(25 069)	(4 593)	0	(3 957)	(37 726)
Переоценка	87 530	0	0	0	0	0	87 530
Реклассификация	0	0	0	0	(133 000)	0	(133 000)
Остаток на конец года	194 610	16 317	24 826	13 673	0	36 482	285 908
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(12 892)	(6 971)	(35 694)	(9 651)	0	(17 790)	(82 998)
Амортизационные отчисления	(6 963)	(2 325)	(5 481)	(2 464)	0	(7 468)	(24 701)
Выбытия	2 307	816	23 370	4 396	0	3 957	34 846
Переоценка	(38 794)	0	0	0	0	0	(38 794)
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(56 342)	(8 480)	(17 805)	(7 719)	0	(21 301)	(111 647)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	138 268	7 837	7 021	5 954	0	15 181	174 261
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	194 610	16 317	24 826	13 673	0	36 480	285 906
Поступления	7 506	10 318	4 272	788	96 104	3 106	122 094
Выбытия	0	(5 558)	(119)	(908)	0	0	(6 585)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	202 116	21 077	28 979	13 553	96 104	39 586	401 415
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(56 342)	(8 480)	(17 805)	(7 719)	0	(21 300)	(111 646)
Амортизационные отчисления	(5 717)	(3 754)	(4 143)	(2 511)	0	(8 276)	(24 401)
Выбытия	0	4 294	117	908	0	0	5319

	Здания и сооружения	Авто- транспорт	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Инструмен- ты и прочее оборудова- ние	Незавер- шенное строитель- ство	НМА	ИТОГО
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(62 059)	(7 940)	(21 831)	(9 322)	0	(29 576)	(130 728)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	140 057	13 137	7 148	4 231	0	10 010	270 687

В составе НМА числится программное обеспечение, ввод в эксплуатацию которого произведен в 2009 году. В 2015 и 2016 годах Банком приобретались дополнительные модули к данному программному обеспечению.

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансовые платежи	46 667	30 870
Авансированные расходы в программные продукты и прочие расходы	7 262	16 054
Запасы	99	93
Резерв под обесценение прочих активов	(11 023)	(9 248)
Итого прочих активов	43 005	37 769

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 года	2015 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	9 248	6 464
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	2 837	3 609
Списание прочих активов за счет резерва	(1 062)	(825)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	11 023	9 248

Авансы платежи представляют собой авансы, перечисленные третьим лицам в рамках осуществления Группой хозяйственной деятельности, а также требования к системе денежных переводов физических лиц.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 23.

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты других банков	57 059	69 263
Итого средств других банков	57 059	69 263

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

Срочные кредиты депозиты других банков представляют собой средства, полученные на межбанковском рынке.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации	2 199	1 455
- Текущие/расчетные счета	1 199	1 455
- Срочные депозиты	1 000	0
Прочие юридические лица	1 315 227	1 347 733
- Текущие/расчетные счета	705 960	660 879
- Срочные депозиты	609 267	686 854
Физические лица	4 663 493	4 697 477
- Текущие счета/счета до востребования	423 981	911 329
- Срочные вклады	4 239 512	3 786 148
Прочие счета клиентов	1 946	3 120
Итого средств клиентов	5 982 865	6 049 785

Ниже представлена структура средств клиентов Группы по отраслям экономики:

Отрасли <i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 31 декабря 2016 года		за 31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	317 549	5,3	300 779	5,0
Предприятия торговли	215 466	3,6	202 362	3,3
Транспорт	48 472	0,8	16 865	0,3
Страхование	252	0,0	222	0,0
Финансы и инвестиции	125 032	2,1	118 635	2,0
Строительство	242 794	4,1	303 356	5,0
Физические лица	4 663 493	77,9	4 697 477	77,6
Прочие	369 807	6,2	410 089	6,8
Итого средств клиентов	5 982 865	100,0	6 049 785	100,0

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 26.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Векселя, выпущенные Банком	178	270
Проценты по выпущенным ценным бумагам	0	0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	178	270

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями сроком платежа "по предъявлении, но не ранее".

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расчеты по дивидендам	88	95
Кредиторская задолженность	35 085	22 120
Оценочные обязательства кредитного характера	3 522	2 539
Итого прочих обязательств	38 695	24 754

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Оценочные обязательства кредитного характера на 1 января	2 539	30 241
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	983	(27 702)
Оценочные обязательства кредитного характера за 31 декабря	3 522	2 539

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 23.

16 Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректи- рованная с учетом ин- фляции	Количество акций	Номиналь- ная стои- мость акций	Сумма, скорректи- рованная с учетом ин- фляции
Обыкновенные акции	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867
Итого уставного капитала	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость сто рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Увеличения уставного капитала и изменений в структуре собственников Банка в течение 2016 года не было.

17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка, включая прибыль, по российским правилам бухгалтерского учета составили по состоянию за 31 декабря 2016 года 217 443 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 221 389 тыс. руб.) без поправки на инфляцию.

18 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 года	2015 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	797 594	686 108
Ценные бумаги	18 171	31 427
Средства в других банках	4 924	103 828
Итого процентных доходов	820 689	821 363
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(380 203)	(571 914)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(126)	(584)
Прочие заемные средства	(14 135)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(47 330)	(67 949)
Срочные депозиты банков	(6 063)	(7 809)
Итого процентных расходов	(447 857)	(648 256)
Чистые процентные доходы	372 832	173 107

19 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 года	2015 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	119 783	77 239
Комиссия по кассовым операциям	42 192	42 843
Комиссия по выданным гарантиям	1 689	2 298
Прочие	1 992	4 977
Итого комиссионных доходов	165 656	127 357
Комиссионные расходы		

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 года	2015 года
Комиссия по расчетным операциям	(34 371)	(25 227)
Прочие	(1 130)	(656)
Итого комиссионных расходов	(35 501)	(25 883)
Чистый комиссионный доход	130 155	101 474

20 Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 года	2015 года
Ремонт, обслуживание техники	(10 512)	(13 075)
Канцелярские расходы	(1 941)	(1 906)
Налоги	(25 656)	(21 396)
Амортизация	(24 401)	(24 701)
Страхование	(59 416)	(55 607)
Реклама	(4 717)	(4 786)
Аренда	(29 852)	(18 601)
Охрана	(24 304)	(18 815)
Социально-бытовые расходы	(3 989)	(2 363)
Почтовые, услуги связи	(7 686)	(6 825)
Лицензии	(20 664)	(17 795)
Расходы на подготовку персонала	0	(1 014)
Информационно-консультационные услуги	(32 829)	(20 270)
Представительские и командировочные расходы	(4 509)	(6 054)
Выбытие имущества	(573)	(7 079)
Штрафы	(10)	(331)
Содержание помещений, коммунальные расходы	(19 710)	(15 950)
Реализация переуступаемого права требования	(10 390)	(800)
Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(50 763)	0
Прочие	(3 395)	(1 393)
Итого операционных расходов	(335 317)	(238 761)

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(13 440)	3 522
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(5 577)	(9 629)
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0

Расходы по налогу на прибыль за год	(19 017)	(6 107)
--	-----------------	----------------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (в 2015 году – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	48 084	(36 206)
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2016 год: 20%; 2015 год: 20%)	9 617	(7 241)
поправки на необлагаемые доходы, расходы	0	0
доходы по гос. облигациям, облагаемым по другим ставкам	0	0
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
Доходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	11 673	(929)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
Постоянные разницы	(10 841)	(27 403)
Непризнанный налоговый актив	(29 466)	29 466
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(19 017)	(6 107)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2015 году – 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2015 году – 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	8 391	9 067
Переоценка ценных бумаг	(35)	(140)
Прочие активы	881	3 095
Амортизация	13 792	14 252
Прочие	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	23 029	26 274
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Средства в банках	0	(62)
Переоценка ценных бумаг	1 191	0
Основные средства, нематериальные активы	(40 571)	(27 984)
Переоценка инвестиционного имущества	(29 900)	(23 304)
Прочие	2 773	1 804
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(66 507)	(49 546)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (итого чистый отложенный налоговый актив)	(43 478)	(23 272)
Признанное отложенное налоговое обязательство (признанный отложенный налоговый актив)	(43 478)	(23 272)
Чистое отложенное налоговое обязательство (чистый отложенный налоговый актив)	(43 478)	(23 272)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и учитывается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса отложенных налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

22 Прибыль (убыток) на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Прибыль (убыток), принадлежащие акционерам Банка, владеющими обыкновенными акциями	29 067	(42 313)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в шт.)	3 427 377	3 427 377
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (выраженная в российских рублях на акцию)	8,48	(12,35)

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 июня 2016 года, были объявлены дивиденды за 2015 год в размере 2 948 тыс. рублей. По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 11 июня 2015 года, были объявлены дивиденды за 2014 год в размере 7 575 тыс. рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дивиденды, причитающиеся к выплате на 1 января	95	13
Дивиденды, объявленные в течение года по обыкновенным акциям	2 948	7 575
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 955)	(7 493)
Дивиденды, причитающиеся к выплате за 31 декабря	88	95
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,86	2,21

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Управление рисками Группа осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Группой.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами на максимальный объем операций с контрагентом в течение одного дня по таким финансовым инструментам, как, например, форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

Географический риск. Группа функционирует на территории Российской Федерации и не подвержена географическому риску, так как все активы и обязательства относятся к России, за исключением корсчета в банке-нерезиденте на сумму 5 743 тыс. руб.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Активы и обязательства Г отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года.

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	475 413	147 109	225 723	848 245
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 086	0	0	97 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 832	0	0	1 832
Средства в других банках	904 068	0	0	904 068
Кредиты и дебиторская задолженность	4 347 067	24 313	0	4 371 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 771	0	0	4 771
Инвестиционное имущество	458 113	0	0	458 113
Основные средства	260 677	0	0	260 677
Нематериальные активы	10 010	0	0	10 010
Прочие активы	42 364	641	0	43 005
Итого активов	6 601 401	172 063	225 723	6 999 187
Обязательства				
Средства других банков	57 059	0	0	57 059
Средства клиентов	5 800 401	113 030	69 434	5 982 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	178	0	0	178
Прочие заемные средства	70 224	121 314	0	191 538
Прочие обязательства	38 604	48	43	38 695
Отложенное налоговое обязательство	43 478	0	0	43 478
Итого обязательств	6 009 944	234 392	69 477	6 313 813
Чистый разрыв	591 457	(62 329)	156 246	685 374

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	937 217	0	43	937 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	80 027	0	0	80 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 454	0	0	51 454
Средства в других банках	921 292	0	0	921 292
Кредиты и дебиторская задолженность	4 180 692	60	0	4 180 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	451 183	0	0	451 183
Основные средства	159 080	0	0	159 080
Нематериальные активы	15 181	0	0	15 181
Прочие активы	35 496	1 266	1 007	37 769
Итого активов	6 831 622	1 326	1 050	6 833 998

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Обязательства				
Средства других банков	69 263	0	0	69 263
Средства клиентов	5 872 609	123 126	54 050	6 049 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	270	0	0	270
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	24 754	0	0	24 754
Отложенное налоговое обязательство	23 272	0	0	23 272
Итого обязательств	5 990 168	123 126	54 050	6 167 344
Чистый разрыв	841 454	(121 800)	(53 000)	666 654

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016		2015	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ные средства
Укрепление доллара США на 10%	(6 233)	(6 233)	(12 180)	(12 180)
Ослабление доллара США на 10%	6 233	6 233	12 180	12 180
Укрепление евро на 10%	15 625	15 625	(5 300)	(5 300)
Ослабление евро на 10%	(15 625)	(15 625)	5 300	5 300

Руководство Банка оценивает степень валютного риска путем оценки влияния возможного изменения курса основных валют на показатели отчетности Банка. Так, изменение курса доллара США на 10% привело бы к изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года на 6 233 тыс. руб. и соответственно, к уменьшению прибыли и собственных средств при укреплении курса и к увеличению прибыли отчетного года и собственных средств при ослаблении курса.

Изменение курса евро на 10% привело бы к изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года на 15 625 тыс. руб. и соответственно, к увеличению прибыли отчетного года и собственных средств при укреплении курса и к уменьшению прибыли и собственных средств при ослаблении курса.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопреде- ленным сро- ком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквива- ленты	848 245	0	0	0	0	848 245
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	97 086	0	97 086
Финансовые активы, переоцени- ваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	0	0	1 832	0	0	1 832
Средства в других банках	904 068	0	0	0	0	904 068
Кредиты и дебиторская задол- женность	64 532	458 084	743 224	3 028 282	77 258	4 371 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	4 771	0	4 771
Инвестиционное имущество	0	0	0	458 113	0	458 113
Основные средства	0	0	0	0	260 677	260 677
Нематериальные активы	0	0	0	0	10 010	10 010
Прочие активы	14 264	17 840	2 545	8 356	0	43 005
Итого финансовые активы	1 816 845	458 084	745 056	3 130 139	77 258	6 999 187
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	57 059	0	0	0	57 059
Средства клиентов	1 865 096	2 721 196	911 234	485 339	0	5 982 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	178	0	0	0	178
Прочие заемные средства	0	0	0	191 538	0	191 538
Прочие обязательства	28 898	9 621	88	88	0	38 695
Отложенное налоговое обяза- тельство	0	0	0	0	43 478	43 478
Итого финансовые обяза- тельства	1 893 994	2 788 054	911 322	676 965	43 478	6 313 813
Чистый разрыв ликвидности	(77 149)	(2 329 970)	(166 266)	2 453 174	33 780	685 374
Совокупный разрыв ликвид- ности	(77 149)	(2 407 119)	(2 573 385)	(120 211)	(86 431)	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопреде- ленным сро- ком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквива- ленты	937 260	0	0	0	0	937 260
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	80 027	0	80 027
Финансовые активы, переоцени- ваемые по справедливой стоимо-	0	48 988	0	2 466	0	51 454

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопреде- ленным сро- ком	Итого
сти через прибыль или убыток						
Средства в других банках	921 292	0	0	0	0	921 292
Кредиты и дебиторская задол- женность	31 812	363 276	475 240	3 198 425	111 999	4 180 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	451 183	0	451 183
Основные средства	0	0	0	0	159 080	159 080
Нематериальные активы	0	0	0	0	15 181	15 181
Прочие активы	11 570	12 334	819	13 046	0	37 769
Итого финансовые активы	1 901 934	424 598	476 059	3 745 147	286 260	6 833 998
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	69 263	0	69 263
Средства клиентов	3 162 496	1 689 837	824 175	373 277	0	6 049 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	270	0	0	0	270
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 793	7 143	10 105	1 713	0	24 754
Отложенное налоговое обяза- тельство	0	0	0	0	23 272	23 272
Итого финансовые обязатель- ства	3 168 289	1 697 250	834 280	444 253	23 272	6 167 344
Чистый разрыв ликвидности	(1 266 355)	(1 272 652)	(358 221)	3 300 894	262 988	666 654
Совокупный разрыв ликвид- ности	(1 266 355)	(2 539 007)	(2 897 228)	403 666	666 654	

Некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные обязательства относятся в графу "до востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не оказывают воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам является основополагающим вопросом управления Группой. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Группа считает, что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении сумм, необходимых для выплаты гарантий и аккредитивов, значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма неиспользованных кредитных линий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

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

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию за 31 декабря 2016 года. Финансовые активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам переосмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцент- ные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 734	0	0	0	843 511	848 245
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	97 086	97 086
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	1 832	1 832
Средства в других банках	904 068	0	0	0	0	904 068
Кредиты и дебиторская задолженность	64 532	458 084	743 224	3 077 334	28 206	4 371 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	4 771	4 771
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	458 113	458 113
Основные средства	0	0	0	0	260 677	260 677
Нематериальные активы	0	0	0	0	10 010	10 010
Прочие активы	0	0	0	0	43 005	43 005
Итого финансовые активы	973 334	458 084	743 224	3 077 334	1 747 211	6 999 187
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	57 059	0	0	0	57 059
Средства клиентов	1 229 104	2 241 622	1 080 095	300 404	1 131 640	5 982 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	178	178
Прочие заемные средства	0	0	0	191 538	0	191 538
Прочие обязательства	0	0	0	0	38 695	38 695
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	43 478	43 478
Итого финансовые обязательства	1 229 104	2 298 681	1 080 095	491 942	1 213 991	6 313 813

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцент- ные	Итого
Чистый разрыв ликвидности	(255 770)	(1 840 597)	(336 871)	2 585 392	533 220	685 374
Совокупный разрыв ликвидности	(255 770)	(2 096 367)	(2 433 238)	152 154	685 374	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцент- ные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	182 311	0	0	0	754 949	937 260
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	80 027	80 027
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	48 988	0	2 466	0	51 454
Средства в других банках	919 387	0	0	0	1 905	921 292
Кредиты и дебиторская задолженность	31 812	363 276	475 240	3 289 415	21 009	4 180 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	451 183	451 183
Основные средства	0	0	0	0	159 080	159 080
Нематериальные активы	0	0	0	0	15 181	15 181
Прочие активы	0	0	0	0	37 769	37 769
Итого финансовые активы	1 133 510	412 264	475 240	3 291 881	1 521 103	6 833 998
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	69 263	0	69 263
Средства клиентов	1 339 593	1 436 361	749 697	154 593	2 369 541	6 049 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	270	0	0	0	270
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	24 754	24 754
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	23 272	23 272
Итого финансовые обязательства	1 339 593	1 436 631	749 697	223 856	2 417 567	6 167 344
Чистый разрыв ликвидности	(206 083)	(1 024 367)	(274 457)	3 068 025	(896 464)	666 654
Совокупный разрыв ликвидности	(206 083)	(1 230 450)	(1 504 907)	1 563 118	666 654	

24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, по мнению Группы, разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания, а при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Поскольку интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения Группы, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли, и их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может оказаться существенным.

Поскольку Группа считает, что налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности исходя из адекватной интерпретации действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, резерв по потенциальным налоговым обязательствам за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года сформирован не был.

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

тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	0	0
От 1 года до 5 лет	26 751	30 252
Итого обязательств по операционной аренде	26 751	30 252

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывное обязательство Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Группы:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	359 026	232 259
Гарантии выданные	8 210	30 926
Итого обязательств кредитного характера	367 236	263 185

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть обязательств на предоставление кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами установленных Группой требований к их кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты и форвардные контракты по драгоценным металлам. Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года у Группы не было производных финансовых инструментов.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных

средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Группы, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	848 245	848 245	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 086	0	0	97 086
Средства в других банках	904 068	904 068	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4 371 380	0	0	4 371 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 832	1 832	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 771	4 771	0	0
Инвестиционное имущество	458 113	0	0	458 113
Основные средства	260 677	38 989	0	221 688
Нематериальные активы	10 010	0	0	10 010
Итого активов, оцениваемых по справедливой или переоцененной стоимости	6 956 182	1 797 905	0	5 158 277
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства других банков	57 059	57 059	0	0
Средства клиентов	5 982 865	0	4 107 747	1 875 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	178	0	0	178
Прочие заемные средства	191 538	0	191 538	0

Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	6 231 640	57 059	4 299 285	1 875 296
--	------------------	---------------	------------------	------------------

Справедливая стоимость активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года приведена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	937 260	937 260	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	80 027	0	0	80 027
Средства в других банках	921 292	921 292	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4 180 752	0	0	4 180 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 454	51 454	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	451 183	0	0	451 183
Основные средства	159 080	38 989	0	120 091
Нематериальные активы	15 181	0	0	15 181
Итого активов, оцениваемых по справедливой или переоцененной стоимости	6 796 229	1 948 995	0	4 847 234
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства других банков	69 263	69 263	0	0
Средства клиентов	6 049 785	0	3 676 163	2 373 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	270	0	270	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	6 119 318	69 263	3 676 433	2 373 622

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

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

26 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже представлены объем сделок, а также статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	0	33 897	72 462	0	9 119	64 863
Процентный доход за отчетный период	0	1 098	5 988	22 428	1 395	291
Процентные расходы за отчетный период	13 278	399	64	3 383	651	74

27 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

28 Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.