

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье» – это коммерческий банк, созданный на базе "Жилсоцбанка" и зарегистрированный Банком России 08 мая 1992 года, регистрационный № 537. Основной государственный регистрационный номер 1028600002100, дата внесения записи в ЕГРЮЛ - 01 октября 2002 года.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

В настоящее время деятельность Банка осуществляется на основании лицензий, выданных Банком России, на право осуществления банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 537 от 23.09.14).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. (Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 225 от 25.11.2004 г.).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 628616 Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Тюменская область, город Нижневартовск, проспект Победы, 18-А

По состоянию на 31 декабря 2016 года средняя списочная численность работников составила 98 человек (на 31 декабря 2015 года – 111 человек).

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет филиалов и представительств.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.priobye.ru.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2016 году российская банковская система функционировала в условиях, которые обусловлены политической ситуацией в Украине, санкциями со стороны США и стран Евросоюза. Кроме того, произошли серьезные изменения в мировой политике, в частности, к таковым относятся: выход Великобритании из ЕС и выборы нового президента США.

Вместе с тем, продолжался процесс оптимизации числа кредитных организаций Банком России.

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции. А также учитывая ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности ключевая ставка до конца 1 полугодия 2016 г сохранялась на уровне 11% годовых, к концу года она составила 10%.

Кредитная активность в экономике по-прежнему оставалась сдержанной. По банковскому сектору наблюдалось перераспределение ссудной задолженности в пользу рублевых кредитов, что обусловлено, в первую очередь, переоценкой банками рисков по валютным кредитам. По состоянию на 1 декабря 2016 года прирост ссудной задолженности по портфелю рублевых кредитов нефинансовым организациям и населению с начала года составил 3,5%. С устранением фактора курсовой переоценки портфель кредитов нефинансовым организациям и населению в иностранной валюте за соответствующий период сократился на 11,1%.

Снижение кредитной активности населения связано со снижающимися третий год подряд реальными располагаемыми доходами населения и высокой реальной ставкой.

Ключевыми тенденциями банковского сектора по-прежнему остаются – рост активов, прибыльности, увеличение нагрузки на капитал, существенный рост в сегменте потребительских кредитов, и как следствие - рост концентрации рисков на балансе кредитной организации.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Новые учетные положения

Переклассификаций финансовых активов Банком в 2016 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

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

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

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применил 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 крайних 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 предприятия, 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 будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (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.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требований о консолидации (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. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 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 поправку.

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

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2016 года

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

Ретроспективный пересчет показателей.

Банком в 2016 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2015 год:

- неверно отражена переоценка основных средств, что повлияло на фонд переоценки за 2014 год и капитал Банка;
- неверно отражено отложенное налоговое обязательство за 2014-2015 года и капитал Банка;

Банком была изменена Учетная политика за 2016 год по МСФО, что повлекло за собой пересчет следующих строк отчета о финансовом положении:

- нематериальные активы;
- прочие активы.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных выше статей. В связи с этим, руководство Банка приняло решение не включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 31 декабря 2014 года).

Ниже представлено влияние исправления ошибок на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

| Статья Отчета о финансовом положении | До изменения | Величина изменения | После изменения |
|---|------------------|-----------------------|--------------------|
| Основные средства и нематериальные активы | 132 741 | -7 422 | 125 319 |
| Прочие активы | 8 845 | -549 | 8 296 |
| Итого активов | 1 546 498 | -7 971 | 1 538 527 |

| | | | |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 11 120 | -3 594 | 7 526 |
| Итого обязательства | 1 268 139 | -3 594 | 1 264 545 |

| | | | |
|--|------------------|---------------|------------------|
| Фонд переоценки | 62 611 | 599 | 63 210 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | -24 531 | -4 976 | -29 507 |
| Итого собственный капитал | 278 359 | -4 377 | 273 982 |
| Итого обязательства и собственного капитала | 1 546 498 | -7 971 | 1 538 527 |

| Статья Отчета о совокупных доходах | До изменения | Величина изменения | После изменения |
|---|-----------------|-----------------------|--------------------|
| Административные и прочие операционные расходы | -124 593 | -365 | -124 958 |
| Расходы по налогу на прибыль | -4 073 | 5 525 | 1 452 |
| Итого чистая прибыль (убыток) | 32 468 | 5 160 | 37 628 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 6 982 | 1 368 | 8 350 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | -1 396 | -276 | -1 672 |
| Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль | 5 586 | 1 092 | 6 678 |
| Итого совокупный доход | 38 054 | 6 252 | 44 306 |

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибок предшествующих периодов.

4. Принципы учетной политики

4.1. Базовые принципы

Преобладание сущности над формой

Этот принцип устанавливает приоритет содержания над формой. Сущность операций и других событий не всегда отражает тому, что следует из их юридической или установленной формы. Информация, содержащаяся в неконсолидированной финансовой отчетности, должна правдиво представлять операции и другие события, в связи с этим необходимо, чтобы они представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой.

Последовательность представления

Представление и классификация показателей финансовой отчетности сохраняются от одного отчетного периода к другому с приведением в обязательном порядке сравнительной информации за разные периоды (как минимум за предыдущий отчетный период) для обеспечения сопоставимости данных об активах и обязательствах банка,

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

а также финансовых результатов деятельности. Представление и классификация показателей финансовой отчетности могут изменяться по мере изменения в характере деятельности/операций банка, а также при изменении требований МСФО и введении новых стандартов МСФО;

Для достижения своей цели неконсолидированной отчетности должны быть присущи определенные качественные характеристики, и сформирована она должна быть с учетом основополагающих допущений и ограничений.

Допущение непрерывности деятельности

Неконсолидированная финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, как минимум в течение следующего отчетного периода. Этот принцип предполагает, что Банк не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; если такое намерение или необходимость существуют, то неконсолидированная финансовая отчетность составляется Банком на другой основе, и применяемая основа подлежит дополнительному раскрытию в неконсолидированной финансовой отчетности.

Допущение последовательности

На основании этого допущения Банк в течение всей своей деятельности применяет одну и ту же учетную политику, за исключением случаев, когда внесение изменений обусловлено внесением поправок в законодательство либо обоснованным изменением методологии учета, что должно быть в обязательном порядке раскрыто в пояснениях к финансовой отчетности;

Допущение метода начисления

Неконсолидированная финансовая отчетность составляется по методу начисления, в соответствии с которым результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения. Доходы и расходы включаются в неконсолидированную финансовую отчетность тех отчетных периодов, к которым они относятся.

Одно из основных мест в совокупности принципов МСФО занимают качественные характеристики финансовой отчетности, они являются атрибутами, делающими представляемую в неконсолидированной финансовой отчетности информацию полезной для заинтересованных пользователей. К качественным характеристикам относятся:

Понятность

Основным качеством информации, представляемой в неконсолидированной финансовой отчетности, является ее доступность для понимания заинтересованными пользователями. Информация о сложных вопросах, которые должны быть отражены в неконсолидированной финансовой отчетности ввиду их важности для принятия заинтересованными пользователями экономических решений, не подлежит исключению из неконсолидированной финансовой отчетности вследствие того, что является слишком сложной для их понимания.

Уместность

Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения заинтересованных пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать, или исправлять их прошлые оценки.

Существенность

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение заинтересованных пользователей, принятое на основании неконсолидированной финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Существенность показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Надежность

Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений, и когда пользователи могут положиться на нее, как представляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять.

Нейтральность

Чтобы быть надежной, информация, содержащаяся в неконсолидированной финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть непредвзятой. Неконсолидированная финансовая отчетность не может считаться нейтральной, если самим подбором или представлением информации она оказывает влияние на принятие решений или формирование суждений заинтересованными пользователями с целью достижения

запланированного результата.

Осмотрительность

Введение определенной степени осторожности в процессе формирования суждений, необходимых и производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы занижены

Полнота

Чтобы быть надежной, информация в неконсолидированной финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее. Пропуск может сделать информацию ложной или дезориентирующей, и, следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

Сопоставимость

Пользователи должны иметь возможность сопоставлять данные финансовой отчетности за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в финансовом положении Банка и результатах его деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных организаций, в том числе Банков, с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении. Таким образом, измерение и отражение финансовых результатов от аналогичных операций и других событий должны осуществляться по единой методологии, на протяжении всего периода существования Банка, равно как для разных других организаций, в том числе Банков.

Чтобы пользователи могли сравнивать финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении Банка с течением времени, неконсолидированная финансовая отчетность должна содержать соответствующую информацию за предшествующие отчетные периоды, как минимум за один предшествующий период.

4.2. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе следующих показателей:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк, как правило, использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизации указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, как например - возможность досрочного погашения, но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого помещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.4. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее представлены другие основные критерии, которые

также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной платеж был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

Банк проводит оценку на обесценение активов в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупных доходах.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("события убытка"), что и для

финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переносу в отчет о совокупных доходах, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат и погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупных доходах.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он: передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае: если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств; если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении актива в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчет о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств и других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Средства в других банках

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

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

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных.

или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг независимым третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах (убытках) по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

4.12. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако, группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по

переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах (убытках) в размере излишней прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

4.13. Амортизация

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

| Группа основных средств | Наименование группы | Норма амортизации, % годовых |
|-------------------------|----------------------|------------------------------|
| 1 | Здания и сооружения | 2 |
| 2 | Компьютерная техника | 25 |
| 3 | Офисное оборудование | 10 |
| 4 | Автотранспорт | 20 |

4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенных для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с

классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенные для продажи" и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы вне зависимости от сохранения неконтролирующей доли участия после продажи.

4.15. Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16. Прочие заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

4.17. Прочие обязательства

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

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.19. Накопленный дефицит

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банком может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

4.20. Прочие взносы собственников.

Прочие взносы собственников представляют собой денежные средства и иное имущество, переданное Банку его акционерам в качестве безвозмездной помощи. Данные взносы не отвечают определению "дохода", к которому относится увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве, так как они были получены безвозмездно и исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам (участникам) банка.

Прочие взносы собственников отражаются напрямую в отчете об изменениях капитала и включаются в состав капитала Банка в виде отдельной статьи. Прочие взносы собственников отражаются по справедливой стоимости безвозмездно полученного имущества (денежных средств).

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах (убытках) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, по выдача которых вероятно, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказании услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.22. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают 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 по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их

балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.23. *Переоценка иностранной валюты*

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах (убытках) по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рублей за 1 доллар США), 63,8110 рубля за 1 евро (2015г. 79,6972 рублей за 1 евро).

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

4.24. *Взаимозачеты*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.25. *Учет влияния инфляции*

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, 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.

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.26. Оценочные обязательства

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

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

4.27. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 119 951 | 111 891 |
| Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов) | 85 982 | 181 218 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации | 23 449 | 28 228 |
| Депозиты в Банке России | 450 252 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 679 634 | 321 337 |

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательные резервы на счетах в Банке России составляют 11 181 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 7 219 тыс. руб.).

6. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам - контрагентам, включая Банк России.

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 80 043 | 50 017 |
| Обеспечительные взносы | 2 347 | 2 476 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | 0 | 0 |
| Итого средства в других банках | 82 390 | 52 493 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

| | 2016 | | | 2015 | | |
|--|------------------------------------|---|--------|------------------------------------|---|--------|
| | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" | Прочие | Кредиты и депозиты в других банках | Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" | Прочие |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) | 0 | 0 | 19 | 0 | 0 | 0 |
| Списание за счет резерва | | | -19 | | | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Обеспечительные взносы | Итого |
|--|------------------------------------|------------------------|--------|
| Текущие и необесцененные | | | |
| - (и 20 крупнейших российских банках) | 80 043 | 0 | 80 043 |
| - (в других банках) | | 2 347 | 2 347 |
| Итого текущих и необесцененных | 80 043 | 2 347 | 82 390 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | 0 | 0 | 0 |
| Итого средств в других банках | 80 043 | 2 347 | 82 390 |

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Обеспечительные взносы | Итого |
|--|------------------------------------|------------------------|--------|
| Текущие и необесцененные | | | |
| - (и 20 крупнейших российских банках) | 0 | 0 | 0 |
| - (в других банках) | 50 017 | 2 476 | 52 493 |
| Итого текущих и необесцененных | 50 017 | 2 476 | 52 493 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | 0 | 0 | 0 |
| Итого средств в других банках | 50 017 | 2 476 | 52 493 |

Межбанковское кредитование использовалось с целью кратковременного размещения временно свободных денежных средств. МБК предоставлялись на срок от 1 до 7 дней (в основном на 1 день).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены

в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 855 577 | 771 785 |
| Индивидуальные предприниматели | 129 658 | 153 370 |
| Физические лица | 133 663 | 193 040 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | -173 079 | -127 340 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 945 819 | 990 855 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 и 2015 годов:

| | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
|---|-----------------------|--------------------------------|-----------------|---------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года | 81 152 | 8 284 | 36 025 | 125 461 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года | 1 765 | 1 525 | -1 411 | 1 879 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса) | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года | 82 917 | 9 809 | 34 614 | 127 340 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года | 44 328 | 2 895 | -1 484 | 45 739 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса) | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 127 245 | 12 704 | 33 130 | 173 079 |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| | 2016 | | 2015 | |
|----------------------|---------------------|--------|---------------------|--------|
| | Сумма (в тыс. руб.) | % | Сумма (в тыс. руб.) | % |
| Предприятия торговли | 354 445 | 37,50% | 347 962 | 35,10% |
| Строительство | 169 343 | 17,90% | 191 547 | 19,30% |
| Транспорт | 24 150 | 2,60% | 59 408 | 6,00% |

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Производство | 40 042 | 4,20% | 82 767 | 8,40% |
| Оказание услуг | 178 597 | 18,90% | 83 742 | 8,50% |
| Финансовые услуги | 73 713 | 7,80% | 48 073 | 4,90% |
| Частные лица | 100 533 | 10,60% | 158 426 | 16,00% |
| Прочие | 4 996 | 0,50% | 18 930 | 1,80% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 945 819 | 100,00% | 990 855 | 100,00% |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
|---|-----------------------|--------------------------------|-----------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 80 949 | 936 | 18 723 | 100 608 |
| Кредиты, обеспеченные: | 647 383 | 116 018 | 81 810 | 845 211 |
| недвижимостью | 347 069 | 87 416 | 33 680 | 468 165 |
| оборудованием и транспортными средствами | 200 918 | 14 051 | 23 797 | 238 766 |
| прочими активами | 71 348 | 6 567 | 628 | 78 543 |
| поручительствами и банковскими гарантиями | 28 048 | 7 984 | 23 705 | 59 737 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 728 332 | 116 954 | 100 533 | 945 819 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
|---|-----------------------|--------------------------------|-----------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 24 698 | 8 439 | 8 856 | 41 993 |
| Кредиты, обеспеченные: | 664 170 | 135 122 | 149 570 | 948 862 |
| недвижимостью | 195 925 | 82 561 | 40 187 | 318 673 |
| оборудованием и транспортными средствами | 197 188 | 21 648 | 48 269 | 267 105 |
| прочими активами | 119 767 | 24 517 | 1 013 | 145 297 |
| поручительствами и банковскими гарантиями | 151 290 | 6 396 | 60 101 | 217 787 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 688 868 | 143 561 | 158 426 | 990 855 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
|---|-----------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необеспеченные кредиты: | | | | |
| - крупные заемщики | 370 603 | 30 508 | 0 | 401 111 |
| - прочие | 441 923 | 91 079 | 92 203 | 625 205 |
| Итого текущие и индивидуально необеспеченные кредиты | 812 526 | 121 587 | 92 203 | 1 026 316 |

| | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
|---|--------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------|
| Просроченные, но необесцененные | | | | |
| -с задержкой платежа менее 30 дней | 1 489 | 0 | 0 | 1 489 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 2 241 | 2 241 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 4 333 | 4 333 |
| -с задержкой платежа от 180 до 360 | 0 | 0 | 5 399 | 5 399 |
| -с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 13 529 | 13 529 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 1 489 | 0 | 25 502 | 26 991 |
| Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты: | | | | |
| - с задержкой платежа до 30 дней | 26 100 | 4 473 | 1 990 | 32 563 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 622 | 0 | 868 | 1 490 |
| -с задержкой платежа от 180 до 360 | 953 | 3 598 | 4 110 | 8 661 |
| -с задержкой платежа свыше 360 дней | 13 887 | 0 | 8 990 | 22 877 |
| Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты | 41 562 | 8 071 | 15 958 | 65 591 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 855 577 | 129 658 | 133 663 | 1 118 898 |
| Резерв под обесценение | -127 245 | -12 704 | -33 130 | -173 079 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 728 332 | 116 954 | 100 533 | 945 819 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
|---|--------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные кредиты: | | | | |
| - крупные заемщики | 168 471 | 30 000 | 0 | 198 471 |
| - прочие | 561 019 | 104 051 | 132 865 | 797 935 |
| Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты | 729 490 | 134 051 | 132 865 | 996 406 |
| Просроченные, но необесцененные | | | | |
| -с задержкой платежа менее 30 дней | 4 763 | 0 | 8 564 | 13 327 |

| | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
|---|-----------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 6 063 | 0 | 3 529 | 9 592 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 5 434 | 5 434 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 | 0 | 0 | 12 589 | 12 589 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 7 785 | 12 506 | 20 291 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 10 826 | 7 785 | 42 622 | 61 233 |
| Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты: | | | | |
| - с задержкой платежа до 30 дней | 12 355 | 7 435 | 90 | 19 880 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 9 986 | 0 | 3 003 | 12 989 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 | 0 | 2 703 | 2 625 | 5 328 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 9 128 | 1 396 | 11 835 | 22 359 |
| Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты | 31 469 | 11 534 | 17 553 | 60 556 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 771 785 | 153 370 | 193 040 | 1 118 195 |
| Резерв под обесценение | -82 917 | -9 809 | -34 614 | -127 340 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 688 868 | 143 561 | 158 426 | 990 855 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2016 | 2015 |
|--|----------|----------|
| Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок | 0 | 2 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 2 |

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2015 года:

| Название | Вид деятельности | Доля в голосующих акциях | Доля в уставном капитале | Страна регистрации |
|-------------------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| ООО "Городская Лизинговая Компания" | лизинг | 19% | 1,9 | Россия |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В течение 2016 года Банк получил в счет погашения кредитов имущество, представляющее собой нежилые помещения и земельный участок. Банк классифицировал вышеназванное имущество в качестве внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Согласно утвержденного Плана-графика реализации имущества, данные активы Банк предполагает продать в течение 2016 - 2017 г.г., для этого были размещены объявления о продаже в открытых источниках. В отчете о финансовом положении за 31 декабря 2016 года указана балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в размере 4 950 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 32 125 тыс. рублей), что не превышает текущую справедливую стоимость этих активов.

В 2016 году Банк изменил планы, касаясь имущества, полученного в 2015 году по договору об отступном. Данное имущество было реклассифицировано как инвестиционная недвижимость.

Ниже представлен состав внеоборотных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи":

| | 2016 | 2015 |
|--------------|---------------|---------------|
| Недвижимость | 4 950 | 32 125 |
| Итого | 32 125 | 32 125 |

В категории активы, предназначенные для продажи имущество отражается по наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу. Справедливая стоимость имущества, предназначенного для продажи на отчетную дату была выше его балансовой стоимости.

| | 2016 | 2015 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Остаток на начало года | 32 125 | 48 511 |
| Получено в отчетном году | 5 606 | 0 |
| Реализовано в отчетном году | - 656 | -16 386 |
| Изменение стоимости | -6 675 | 0 |
| Реклассификация в другую группу | -25 450 | 0 |
| Остаток на конец года | 4 950 | 32 125 |

10. Основные средства и нематериальные активы

Структура основных средств по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года следующая:

| | Здания и сооружения с землей | Компьютерное оборудование | Транспортные средства | Офисное оборудование | Капитальные вложения | Нематериальные активы | ИТОГО |
|---|------------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года | 98 664 | 1 027 | 3 317 | 5 359 | 323 | 16 284 | 124 974 |

| | Здания и сооружения с землей | Компьютерное оборудование | Транспортные средства | Офисное оборудование | Капитальные вложения | Нематериальные активы | ИТОГО |
|---|------------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость или оценка | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 122 135 | 8 959 | 9 907 | 22 494 | 323 | 18 971 | 182 789 |
| Поступления | 0 | 323 | 0 | 1 074 | 602 | 190 | 2 189 |
| Переоценка | 10 611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 611 |
| Выбытия | 0 | -747 | -1 811 | -733 | -323 | 0 | -3 614 |
| Остаток на конец года | 132 746 | 8 535 | 8 096 | 22 835 | 602 | 19 161 | 191 975 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на начало года | -23 471 | -7 932 | -6 590 | -17 135 | 0 | -2 687 | -57 815 |
| Амортизационные отчисления | -2 443 | -416 | -972 | -2 276 | 0 | -3 874 | -9 981 |
| Переоценка | -2 250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 250 |
| Выбытия | 0 | 747 | 1 330 | 1 314 | 0 | 0 | 3 391 |
| Остаток на конец года | -28 164 | -7 601 | -6 232 | -18 097 | 0 | -6 561 | -66 655 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года | 104 582 | 934 | 1 864 | 4 738 | 602 | 12 600 | 125 320 |
| Первоначальная стоимость или оценка | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 132 746 | 8 535 | 8 096 | 22 835 | 602 | 19 161 | 191 975 |
| Поступления | 0 | 3 174 | 678 | 1 604 | 175 | 2 992 | 8 623 |
| Переоценка | -23 863 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -23 863 |
| Реклассификация | 0 | 327 | | 275 | -602 | 0 | 0 |
| Выбытия | 0 | -939 | -445 | -588 | | | -1 972 |
| Остаток на конец года | 108 883 | 11 097 | 8 329 | 24 126 | 175 | 22 153 | 174 763 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на начало года | -28 164 | -7 601 | -6 232 | -18 097 | 0 | -6 561 | -66 655 |
| Амортизационные отчисления | -2 655 | -685 | -888 | -2 619 | 0 | -4 653 | -11 500 |
| Переоценка | 5 540 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 540 |
| Выбытия | 0 | 939 | 241 | 559 | 0 | 0 | 1 740 |
| Остаток на конец года | -25 279 | -7 347 | -6 879 | -20 157 | 0 | -11 214 | -70 876 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года | 83 604 | 3 750 | 1 450 | 3 969 | 175 | 10 939 | 103 887 |

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капитальных вложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 и иерархии справедливой стоимости.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензиям в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

Фонд переоценки за 31 декабря 2016 года составляет 61 520 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 79 912 тыс. руб.)

11. Инвестиционная недвижимость

В 2016 году Банк изменил решение о реализации земельного участка и склада, поэтому данные активы были реклассифицированы в инвестиционную недвижимость и оценены по справедливой стоимости:

| | 2016 | 2015 |
|---|--------|------|
| Первоначальная стоимость на начало года | | |
| Приобретение | 0 | 0 |
| Выбытие | 0 | 0 |
| Реклассификация | 25 450 | 0 |
| Изменение стоимости | 20 | 0 |
| Итого инвестиционная недвижимость | 25 470 | 0 |

12. Прочие активы

| | 2016 | 2015 |
|---|-------|-------|
| Финансовые активы | | |
| Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт | 4 475 | 1 350 |
| Комиссии по РКО | 847 | 589 |
| Итого финансовые активы | 5 322 | 1 939 |
| Нефинансовые активы | | |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 3 705 | 5 287 |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 0 | 471 |
| Расходы будущих периодов | 461 | 599 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 0 | 0 |
| Итого нефинансовые активы | 4 166 | 6 357 |
| Итого прочих активов | 9 488 | 8 296 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

| | 2016 | 2015 |
|---|------|------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января | 0 | 0 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) | 587 | 42 |
| Списание за счет резерва | -587 | -42 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря | 0 | 0 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.