

Аудиторское заключение независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО АКБ «ЦентроКредит»
за 2016 год

Апрель 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО АКБ «ЦентроКредит»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	28
7. Средства в кредитных организациях	30
8. Кредиты клиентам	30
9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33
10. Основные средства	33
11. Налогообложение	34
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	36
13. Прочие активы и обязательства	36
14. Задолженность перед ЦБ РФ	37
15. Средства кредитных организаций	37
16. Средства клиентов	37
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
18. Капитал	38
19. Договорные и условные обязательства	39
20. Процентные доходы и расходы	40
21. Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
22. Чистые комиссионные доходы	41
23. Дивиденды полученные	41
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
25. Управление рисками	42
26. Оценка справедливой стоимости	57
27. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	62
28. Взаимозачет финансовых инструментов	63
29. Раскрытие информации о связанных сторонах	64
30. Достаточность капитала	66

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО АКБ «ЦентроКредит»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКБ «ЦентроКредит» по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенствоуа бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Мария Игнатъева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5	3 472 548	6 267 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20 961 198	24 252 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	6	13 016 129	27 777 248
Средства в кредитных организациях	7	10 521 024	18 342 767
Кредиты клиентам	8	17 061 596	23 277 858
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	422 485	47 709
Основные средства	10	94 308	107 000
Требования по текущему налогу на прибыль		21 092	-
Прочие активы	13	1 331 950	1 320 923
Итого активы		66 902 330	101 393 597
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	-	8 990 258
Средства кредитных организаций	15	14 473 696	27 619 407
Средства клиентов	16	18 851 413	23 534 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3 267 985	4 020 849
Прочие резервы	12	1 990 601	1 571 132
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11	-	7 856
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	565 236	1 957 296
Прочие обязательства	13	189 990	156 421
Итого обязательства		39 338 921	67 858 176
Капитал			
Уставный капитал	18	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		37 758	(4 969)
Нераспределенная прибыль		20 579 511	26 594 250
Итого капитал		27 563 409	33 535 421
Итого капитал и обязательства		66 902 330	101 393 597

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.



Председатель Правления

Павлова О.Ю.

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

21 апреля 2017 г.

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	20	4 555 125	7 559 315
Процентные расходы	20	(2 128 369)	(3 516 189)
Чистый процентный доход		2 426 756	4 043 126
(Создание)/восстановление резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	8	(356 519)	863 376
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		2 070 237	4 906 502
Комиссионные доходы	22	393 504	306 442
Комиссионные расходы	22	(110 760)	(117 932)
Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(4 441 513)	(3 353 952)
Чистые (расходы)/доходы от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(2 932)	694 739
Чистые (расходы) по операциям с драгоценными металлами		(270 422)	(534 333)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:		(2 027 396)	7 512 665
- торговые операции		(144 312)	121 725
- переоценка валютных статей		(1 883 084)	7 390 940
Дивиденды полученные	23	1 445 946	1 132 239
Прочие доходы		177 914	97 621
Непроцентные (расходы)/доходы		(4 835 659)	5 737 489
Расходы на персонал	24	(722 246)	(678 798)
Амортизация		(33 634)	(24 154)
Прочие операционные расходы	24	(598 880)	(382 465)
Прочие расходы от обесценения и резервы	12	(439 320)	(767 732)
Непроцентные расходы		(1 794 080)	(1 853 149)
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль		(4 559 502)	8 790 842
Расходы по налогу на прибыль	11	(244 486)	(1 743 146)
(Убыток)/прибыль за отчетный год		(4 803 988)	7 047 696

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
(Убыток)/прибыль за год		(4 803 988)	7 047 696
Прочий совокупный (расход)/доход			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		52 166	4 519
Реклассификация справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи в состав прибыли и убытка в связи с выбытием		-	(694 739)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период	11	(9 439)	137 050
Итого совокупный (расход)/доход за год		(4 761 261)	6 494 526

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2014 г.	6 946 140	548 201	20 959 211	28 453 552
Прибыль за год	-	-	7 047 696	7 047 696
Прочий совокупный (расход) за год	-	(553 170)	-	(553 170)
Итого совокупный доход за год	-	(553 170)	7 047 696	6 494 526
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 18)	-	-	(1 412 657)	(1 412 657)
На 31 декабря 2015 г.	6 946 140	(4 969)	26 594 250	33 535 421
(Убыток) за год	-	-	(4 803 988)	(4 803 988)
Прочий совокупный доход за год	-	42 727	-	42 727
Итого совокупный (расход) за год	-	42 727	(4 803 988)	(4 761 261)
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 18)	-	-	(1 210 751)	(1 210 751)
На 31 декабря 2016 г.	6 946 140	37 758	20 579 511	27 563 409

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 569 504	7 625 281
Проценты выплаченные		(2 179 002)	(3 544 768)
Комиссии полученные		393 504	306 442
Комиссии выплаченные		(110 760)	(117 932)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 214 306)	(9 844 793)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(9 073)	(249 738)
Реализованные (расходы)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(144 312)	121 731
Дивиденды полученные		1 276 876	962 073
Прочие доходы полученные		177 914	97 621
Расходы на персонал выплаченные		(712 828)	(661 302)
Прочие операционные расходы выплаченные		(606 188)	(322 231)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(441 329)	(5 627 616)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(34 784)	168 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 018 643	(3 952 464)
Средства в кредитных организациях		10 587	(61 369)
Кредиты клиентам		5 180 959	2 481 375
Прочие активы		(829 428)	(809 280)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(8 987 446)	(29 377 232)
Средства кредитных организаций		(11 798 969)	27 318 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(3 520 173)
Средства клиентов		(3 086 317)	3 230 731
Выпущенные долговые ценные бумаги		(632 242)	(353 274)
Прочие обязательства		23 255	22 010
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(6 694 413)	(10 480 129)
Уплаченный налог на прибыль		(1 467 096)	(141 070)
Чистое (расходование) денежных средств от операционной деятельности		(8 161 509)	(10 621 199)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(314 761)	(6 525)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		7 791	788 209
Приобретение основных средств		(20 134)	(31 454)
Поступления от реализации основных средств		2 832	44 832
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(324 272)	795 062
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(1 210 597)	(1 412 489)
Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(1 210 597)	(1 412 489)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(944 148)	1 412 848
Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(10 640 526)	(9 825 778)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	24 394 110	34 219 888
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	13 753 584	24 394 110

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 5 дополнительных офисов, 14 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, строение 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. численность сотрудников Банка составляла 493 и 490 человек, соответственно.

Состав акционеров на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

Акционер	2016 г., %	2015 г., %
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	67,85	67,85
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	6,34	6,34
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

Состав Совета директоров на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 2016 г., %	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 2015 г., %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84	81,84
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12	18,12
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	–	–
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	–	–
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	–	–

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты:

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы 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 о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». 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 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» 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.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, т.к. Банк не применяет исключение из требования о консолидации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрывается в Примечании 26.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на текущих, клиринговых и депозитных счетах в кредитных организациях, а также сделки обратного «репо» с кредитными организациями со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с драгоценными металлами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств ЦБ РФ, кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих получение (уплату) вариационной маржи, определяется в размере вариационной маржи. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг или инвестиций, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется природная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

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

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	20
Мебель и оборудование	3
Банковское оборудование	4
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1,1 года до 35 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно, 63,8111 руб. и 79,6972 руб. за 1 евро, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения не окажет существенного влияния на его капитал, т.к. в настоящее время Банк использует консервативный подход при оценке приведенной стоимости будущих потоков денежных средств, учитываемой при формировании резервов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- ▶ влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Банка были сделаны следующие суждения и учетные оценки, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 26, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 26 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка инвестиционной недвижимости

Банк учитывает землю и здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Для этого банк привлекает независимого квалифицированного оценщика. Последняя по времени переоценка инвестиционной недвижимости была проведена на 1 января 2017 г. независимым квалифицированным оценщиком ООО «ГРОС-Консалт» с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с объектами недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности (продолжение)**

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Наличные средства	1 566 887	4 117 113
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	1 905 661	2 150 021
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	<u>3 472 548</u>	<u>6 267 134</u>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в ЦБ РФ составила 189 206 тыс. руб. и 154 422 тыс. руб., соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 7)	9 196 299	16 145 072
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 472 548	6 267 134
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 7)	697 554	1 847 576
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней (Примечание 7)	627 171	350 119
	<u>13 993 572</u>	<u>24 609 901</u>
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(189 206)	(154 422)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(50 782)	(61 369)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>13 753 584</u>	<u>24 394 110</u>

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Долевые ценные бумаги	14 347 589	10 495 522
Еврооблигации РФ	5 687 091	1 045 394
Производные финансовые активы	926 518	1 977 204
Облигации Федерального Займа РФ	-	5 927 667
Корпоративные еврооблигации	-	4 807 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>20 961 198</u>	<u>24 252 958</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Еврооблигации РФ	11 078 519	16 158 265
Долевые ценные бумаги	1 937 610	3 668 531
Корпоративные еврооблигации	-	4 446 616
Облигации Федерального Займа РФ	-	1 994 221
Облигации субъектов РФ	-	1 509 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	<u>13 016 129</u>	<u>27 777 248</u>

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены следующим образом:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
ПАО «Юнипро» (ранее ОАО «Э.ОН Россия»)	3 452 400	2 761 484
ПАО АНК «Башнефть»	2 089 791	-
ПАО «Ростелеком»	1 134 935	1 697 726
ПАО «Россети»	1 129 282	135 050
ПАО «Мегафон»	959 922	1 417 888
ПАО «Мосэнерго»	781 673	94 070
ПАО «НК «Роснефть»	726 153	-
ПАО «РусГидро»	715 213	-
ПАО «МОЭСК»	694 400	1 645
Прочие	4 601 430	8 056 190
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	<u>16 285 199</u>	<u>14 164 053</u>

(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)**Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2016 г.			2015 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	1 709 898	–	–	1 488 145	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	4 093 734	–	–	32 287 036	–	–
Контракты на акции						
Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	16 927	534	–	120 506	400	255
Фьючерсы на акции – внутренние контракты	343 700	–	–	–	–	–
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностранннне контракты	19 094 868	925 272	–	20 684 275	1 976 804	–
Контракты на ПФИ						
Опционные контракты на фьючерсный контракт – внутренние контракты	–	–	–	329 577	–	–
Фьючерсы на Индекс РТС – внутренние контракты	5 382 051	–	–	2 703 581	–	–
Контракты на драгоценные металлы						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	712 569	712	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства		926 518	–		1 977 204	255

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Производные финансовые активы включены в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Производные финансовые обязательства включены в состав прочих обязательств (см. Примечание 13).

На 31 декабря 2016 г. и 2015 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)**Производные финансовые инструменты (продолжение)***Опционы*

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	9 196 299	16 145 072
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	697 554	1 847 576
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	627 171	350 119
Средства в кредитных организациях	<u>10 521 024</u>	<u>18 342 767</u>

На 31 декабря 2016 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 6 991 920 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 12 685 646 тыс. руб.) в одной российской кредитной организации и 1 417 043 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 1 607 678 тыс. руб.) в международных банках стран ОЭСР.

На 31 декабря 2016 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 697 554 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 1 847 576 тыс. руб.), размещенные в международном банке стран ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 2015 г. Банк заключал договоры обратного «репо» с российской кредитной организацией.

	<u>2016 г.</u>		<u>2015 г.</u>	
	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Облигации Федерального Займа РФ	442 602	486 082	-	-
Корпоративные облигации	142 560	152 669	-	-
Долевые ценные бумаги компаний	42 009	52 735	350 119	445 220
Итого	<u>627 171</u>	<u>691 486</u>	<u>350 119</u>	<u>445 220</u>

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 016 005	18 190 622
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6 659 471	1 145 564
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	4 689 962	18 111 823
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 350 875	594 262
Итого кредиты клиентам	<u>31 716 313</u>	<u>38 042 271</u>
За вычетом резерва под обесценение	(14 654 717)	(14 764 413)
Кредиты клиентам	<u>17 061 596</u>	<u>23 277 858</u>

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	<i>Кредиты, предостав- ленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предостав- ленные физическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставлен- ные по соглаше- ниям обратного «репо»</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 г.	11 271 747	423 474	2 486 281	582 911	14 764 413
Создание/(восстановление) резервов	169 883	1 212 764	(1 905 383)	879 255	356 519
Списание кредитов за счет резерва	(354 324)	-	-	(111 891)	(466 215)
На 31 декабря 2016 г.	11 087 306	1 636 238	580 898	1 350 275	14 654 717
Обесценение на индивидуальной основе	10 894 079	1 636 238	580 898	1 350 275	14 461 490
Обесценение на совокупной основе	193 227	-	-	-	193 227
	11 087 306	1 636 238	580 898	1 350 275	14 654 717
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	18 329 275	6 659 471	4 689 962	1 350 875	31 029 583
	<i>Кредиты, предостав- ленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предостав- ленные физическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставлен- ные по соглаше- ниям обратного «репо»</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	12 436 828	533 322	3 596 304	375 936	16 942 390
Создание/ (восстановление) резервов	146 174	(106 502)	(1 110 023)	206 975	(863 376)
Списание кредитов за счет резерва	(793 621)	(3 346)	-	-	(796 968)
Списание при продаже активов	(517 633)	-	-	-	(517 633)
На 31 декабря 2015 г.	11 271 747	423 474	2 486 281	582 911	14 764 413
Обесценение на индивидуальной основе	11 100 606	423 474	2 486 281	582 911	14 593 272
Обесценение на совокупной основе	171 141	-	-	-	171 141
	11 271 747	423 474	2 486 281	582 911	14 764 413
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	17 374 101	1 130 402	18 111 823	594 262	37 210 588

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, выпущенных Банком и автотранспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья и автотранспортных средств.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

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

В течение 2016 года в собственность Банка не переходили активы, полученные по договорам залога и отступного по кредитам клиентов (в 2015 году в собственность Банка перешли соответствующие активы в размере 411 475 тыс. руб., отраженные как инвестиционная недвижимость в составе прочих активов (см. Примечание 13)).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 г. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 20 января 2017 г. и до 19 января 2016 г., соответственно. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО составили:

	2016 г.		2015 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	2 890 142	2 966 744	11 093 453	11 487 799
Долевые ценные бумаги компаний	1 799 820	2 386 608	4 693 097	6 507 668
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	–	–	1 593 861	2 022 100
Долговые ценные бумаги компаний	–	–	731 412	840 568
Итого	4 689 962	5 353 352	18 111 823	20 858 135

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 г. на четырех основных заемщиков приходится 17 053 044 тыс. руб., что составляет 53,8% от общего кредитного портфеля Банка (на 31 декабря 2015 г.: 22 304 017 тыс. руб. или 58,6%). По данным кредитам на 31 декабря 2016 г. создан резерв под обесценение в сумме 5 763 931 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 5 586 289 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании	25 056 842	36 896 707
Физические лица	6 659 471	1 145 564
	31 716 313	38 042 271
За вычетом резерва под обесценение	(14 654 717)	(14 764 413)
Кредиты клиентам	17 061 596	23 277 858

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2016 г.	2015 г.
Физические лица	6 659 471	1 145 564
Строительство	6 218 446	4 907 324
Финансовая деятельность	5 939 962	18 539 792
Недвижимость	4 286 297	4 074 877
Торговля	2 164 809	2 043 754
Агропромышленный комплекс	1 547 950	1 279 003
Добывающая промышленность	1 489 603	2 392 493
Автомобильная промышленность	1 130 000	1 050 000
Транспорт	881 779	602 128
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	347 582	907 819
Металлургия	214 431	247 167
Химическая промышленность	168 933	–
Прочее	667 050	852 350
	31 716 313	38 042 271
За вычетом резерва под обесценение	(14 654 717)	(14 764 413)
Кредиты клиентам	17 061 596	23 277 858

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	93 529	690 438	1 164 482	1 948 449
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(7 780)	(202 211)	(387 583)	(597 574)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	85 749	488 227	776 899	1 350 875

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	86 755	281 706	400 365	768 826
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(35 685)	(99 646)	(39 233)	(174 564)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	51 070	182 060	361 132	594 262

На 31 декабря 2016 г. и 2015 г. сумма сформированных резервов под обесценение по финансовой аренде составила 1 350 275 тыс. руб. и 582 911 тыс. руб., соответственно.

9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2016 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 422 485 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 47 709 тыс. руб.), включают в себя долевые ценные бумаги российских компаний.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	156 320	128 384	38 727	14 961	338 392
Поступления	–	15 870	3 159	1 105	20 134
Выбытие и списание	–	(12 237)	(5 753)	(661)	(18 651)
Перевод между категориями	–	419	(419)	–	–
На 31 декабря 2016 г.	156 320	132 436	35 714	15 405	339 875
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 г.	91 838	104 080	26 387	9 087	231 392
Начисленная амортизация	7 816	15 470	4 483	2 431	30 200
Выбытие и списание	–	(9 641)	(5 753)	(631)	(16 025)
На 31 декабря 2016 г.	99 654	109 909	25 117	10 887	245 567
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	64 482	24 304	12 340	5 874	107 000
На 31 декабря 2016 г.	56 666	22 527	10 597	4 518	94 308

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	246 320	173 058	46 295	14 538	480 211
Поступления	–	19 121	10 211	2 122	31 454
Переводы в инвестиционную недвижимость	(90 000)	–	–	–	(90 000)
Выбытие и списание	–	(63 795)	(17 779)	(1 699)	(83 273)
На 31 декабря 2015 г.	<u>156 320</u>	<u>128 384</u>	<u>38 727</u>	<u>14 961</u>	<u>338 392</u>
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2014 г.	91 838	95 052	27 521	7 810	222 221
Начисленная амортизация	–	17 070	3 759	2 884	23 713
Выбытие и списание	–	(8 042)	(4 893)	(1 607)	(14 542)
На 31 декабря 2015 г.	<u>91 838</u>	<u>104 080</u>	<u>26 387</u>	<u>9 087</u>	<u>231 392</u>
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	<u>154 482</u>	<u>78 006</u>	<u>18 774</u>	<u>6 728</u>	<u>257 990</u>
На 31 декабря 2015 г.	<u>64 482</u>	<u>24 304</u>	<u>12 340</u>	<u>5 874</u>	<u>107 000</u>

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Расход по текущему налогу	1 645 985	273 124
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(1 401 499)	1 470 022
Расход по налогу на прибыль	<u>244 486</u>	<u>1 743 146</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 годах составляет 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2016 и 2015 годах составляет 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
(Убыток)/прибыль до налогообложения	<u>(4 559 502)</u>	<u>8 790 842</u>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая (экономика)/расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	<u>(911 900)</u>	<u>1 758 168</u>
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(110 806)	(120 169)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	137 250	105 147
Корректировка в отношении текущего налога на прибыль предыдущих периодов	1 129 942	–
Расход по налогу на прибыль	<u>244 486</u>	<u>1 743 146</u>

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2016 г.
	2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	166 760	-	166 760
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	754 438	(754 438)	994	994	-	(994)	-
Прочие резервы	-	322 215	-	322 215	82 262	-	404 477
Налоговые убытки к переносу	-	728 668	-	728 668	(728 668)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 588	15 033	-	36 621	(36 326)	-	295
Инвестиционная недвижимость	-	30 424	-	30 424	40 160	-	70 584
Основные средства	10 306	1 296	-	11 602	(1 558)	-	10 044
Прочие	5 926	195 768	-	201 694	130 268	-	331 962
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	792 258	538 966	994	1 332 218	(347 102)	(994)	984 122
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	(994)	(994)	-	994	-
Отложенный налоговый актив	792 258	538 966	-	1 331 224	(347 102)	-	984 122
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 243 082	-	1 243 082	(1 243 082)	-	-
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	137 050	-	(137 050)	-	(170)	9 439	9 269
Производные финансовые инструменты	-	395 441	-	395 441	(210 137)	-	185 304
Резерв под обесценение основных средств	1 079 808	371 731	-	1 451 539	(651 410)	-	800 129
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	100	-	100	15	-	115
Прочие	-	3 556	-	3 556	1 890	-	5 446
Резерв под обесценение ценных бумаг	28	38 217	-	38 245	112 259	-	150 504
Отложенное налоговое обязательство	199 696	(43 139)	-	156 557	242 034	-	398 591
Отложенное налоговое обязательство	1 416 582	2 008 988	(137 050)	3 288 520	(1 748 601)	9 439	1 549 358
Отложенное налоговое обязательство	624 324	1 470 022	(137 050)	1 957 296	(1 401 499)	9 439	565 236

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	–	812 143	812 143
Создание	8 743	758 989	767 732
На 31 декабря 2015 г.	8 743	1 571 132	1 579 875
Создание	19 851	419 469	439 320
На 31 декабря 2016 г.	28 594	1 990 601	2 019 195

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	506 334	468 860
Памятные монеты	96 890	128 387
Дивиденды к получению	63 118	80 793
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	38 801	24 382
Прочие финансовые активы	104 147	48 585
	809 290	751 007
За вычетом: резерва на обесценение (Примечание 12)	(28 594)	(8 743)
Итого финансовые активы за вычетом резерва	780 696	742 264
Нефинансовые активы		
Инвестиционная недвижимость	503 319	501 475
Нематериальные активы	36 736	34 975
Драгоценные металлы	10 872	10 129
Налоги, уплачиваемые авансом, за исключением налога на прибыль	327	32 080
Итого нефинансовые активы	551 254	578 659
Итого прочие активы	1 331 950	1 320 923

Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Остаток на 1 января	501 475	–
Поступления (Примечание 8)	–	411 475
Перевод из категории «Основные средства»	–	90 000
Перевод в состав финансовой аренды	(90 000)	–
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	91 844	–
Остаток на 31 декабря	503 319	501 475

На 31 декабря 2016 г. значение справедливой стоимости недвижимости основывается на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	26 879	9 365
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости	(8 310)	(42)
	18 569	9 323

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)**Нематериальные активы**

В прочие активы включаются нематериальные активы на сумму 40 955 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 35 760 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации в сумме 4 219 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 785 тыс. руб.). За 2016 год поступили нематериальные активы на сумму 5 195 тыс. руб. (за 2015 г.: 26 544 тыс. руб.). Отчисления по амортизации за 2016 год составляют 3 434 тыс. руб. (за 2015 г.: 441 тыс. руб.), которые включены в состав непроцентных расходов по статье амортизация.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Расчеты с клиентами	83 010	64 526
Расчеты с персоналом	76 353	66 935
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	10 474	7 711
Производные финансовые обязательства	-	255
Прочее	20 153	16 994
Прочие обязательства	<u>189 990</u>	<u>156 421</u>

14. Задолженность перед ЦБ РФ

На 31 декабря 2016 г. задолженность перед ЦБ РФ отсутствовала. На 31 декабря 2015 г. задолженность перед ЦБ РФ в размере 8 990 258 тыс. руб. включала в себя ссуды, полученные по соглашениям «репо» сроком погашения до 11-13 января 2016 г.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Договоры «репо» (Примечание 27)	14 415 191	27 473 277
Срочные депозиты и кредиты	58 505	146 130
Средства кредитных организаций	<u>14 473 696</u>	<u>27 619 407</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства кредитных организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с российскими кредитными организациями сроком погашения до 11 января 2017 г. и 13 января 2016 г., соответственно.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Текущие счета	7 951 815	12 482 574
Брокерские счета	6 562 808	7 326 744
Срочные депозиты	4 336 790	3 725 639
Средства клиентов	<u>18 851 413</u>	<u>23 534 957</u>

На 31 декабря 2016 г. средства клиентов в размере 12 395 180 тыс. руб. (65,8%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2015 г.: 15 493 921 тыс. руб. (65,8%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 213 835 тыс. руб. (2015 г.: 3 684 764 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Частные компании	14 477 605	18 288 571
Физические лица	3 669 007	4 010 547
Сотрудники	704 801	1 235 662
Государственные и бюджетные организации	–	177
Средства клиентов	<u>18 851 413</u>	<u>23 534 957</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Финансовая деятельность	11 084 984	14 413 971
Физические лица	4 373 808	5 246 209
Торговля	1 512 591	1 107 597
Радиоэлектроника и точное приборостроение	821 344	671 312
Строительство	245 339	312 088
Транспорт	236 569	63 725
Недвижимость	155 155	321 161
Электроэнергетика	42 569	62 341
Химическая промышленность	17 759	1 313
Металлургия	17 056	7 828
Добывающая промышленность	13 632	681 236
Агропромышленный комплекс	11 497	30 047
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	4 015	217 015
Прочее	315 095	399 114
Средства клиентов	<u>18 851 413</u>	<u>23 534 957</u>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Сберегательные сертификаты	2 544 176	1 378 165
Векселя	723 809	2 642 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>3 267 985</u>	<u>4 020 849</u>

На 31 декабря 2016 г. Банком были выпущены дисконтные векселя совокупной номинальной стоимостью 218 113 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 630 493 тыс. руб., в т.ч. беспроцентные векселя) к погашению до 2018 года. На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 31 декабря 2016 г., начисляются проценты по ставкам от 0,01% до 13,2% годовых (на 31 декабря 2015 г.: по ставкам от 0,01% до 16,5%).

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал представлен следующим образом:

	<u>Количество акций</u>		<u>Номинальная стоимость</u>		<u>Корректировка с учетом инфляции</u>	<u>Итого</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>		
На 31 декабря 2015 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140
На 31 декабря 2016 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

18. Капитал (продолжение)

На собрании акционеров, состоявшемся в октябре 2016 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2016 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 1 000 608 тыс. руб. по обыкновенным акциям (58,28 руб. за акцию) и 1 тыс. руб. по привилегированным акциям (14,57 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2016 года, Банк объявил и выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., в размере 210 149 тыс. руб. (12,24 руб. за акцию) и 146,88 руб. по привилегированным акциям (3,06 руб. за акцию).

На собрании акционеров, состоявшемся в ноябре 2015 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2015 года в размере 559 709 тыс. руб. по обыкновенным акциям (32,60 руб. за акцию) и 391,20 руб. по привилегированным акциям (8,15 руб. за акцию).

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2015 года, Банк объявил и выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., в размере 852 955 тыс. руб. по обыкновенным акциям (49,68 руб. за акцию) и 596,16 руб. по привилегированным акциям (12,42 руб. за акцию).

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 6 тыс. руб. (в 2015 г.: 7 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	992 934	1 818 000
Гарантии	6 208 784	4 134 231
	<u>7 201 718</u>	<u>5 952 231</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	6 590	4 248
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
	<u>6 590</u>	<u>4 248</u>
За вычетом: резервов (Примечание 12)	(1 990 601)	(1 571 132)
Договорные и условные обязательства	<u>5 217 707</u>	<u>4 385 347</u>

Банк заключил договора предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 5 891 127 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. сумма составила 4 130 677 тыс. руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

20. Процентные доходы и расходы

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Кредиты клиентам	3 372 472	4 930 839
Средства в банках (в т.ч. по договорам обратного репо)	210 680	322 402
	<u>3 583 152</u>	<u>5 253 241</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	971 973	2 306 074
Процентные доходы	<u>4 555 125</u>	<u>7 559 315</u>
Средства кредитных организаций	1 574 597	1 166 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	283 575	284 604
Средства клиентов	220 922	216 977
Задолженность перед ЦБ РФ	49 275	1 848 580
Процентные расходы	<u>2 128 369</u>	<u>3 516 189</u>

Процентные доходы по кредитам относятся к процентным доходам, начисленным в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные.

(в тысячах российских рублей)

21. Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые (расходы) по операциям с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Чистые доходы/(расходы) от реализации ценных бумаг	835 362	(1 536 397)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	386 169	6 366 550
Чистые (расходы) от реализации производных финансовых инструментов	(4 006 988)	(8 343 161)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки производных финансовых инструментов	(1 656 056)	159 056
Чистые (расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(4 441 513)</u>	<u>(3 353 952)</u>

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Предоставление банковских гарантий	143 516	95 494
Расчетные и кассовые операции	77 987	77 870
Перевод денежных средств	65 057	86 938
Операции с иностранной валютой	44 578	-
Брокерское обслуживание	41 367	42 631
Прочее	20 999	3 509
Комиссионные доходы	<u>393 504</u>	<u>306 442</u>
Операции с иностранной валютой	55 718	68 826
Перевод денежных средств	27 328	25 293
Расчетные операции	15 293	15 139
Операции с денежными средствами	3 936	6 093
Прочее	8 485	2 581
Комиссионные расходы	<u>110 760</u>	<u>117 932</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>282 744</u>	<u>188 510</u>

23. Дивиденды полученные

В 2016 г. Банк получил дивиденды от сторонних организаций на общую сумму 1 445 946 тыс. руб., из них 381 296 тыс. руб. от ПАО «Юнипро» (ранее ОАО «Э.ОН Россия»), 272 732 тыс. руб. от ПАО АНК «Башнефть» и 240 882 тыс. руб. от ОАО «Сургутнефтегаз».

В 2015 году Банк получил дивиденды от сторонних организаций на общую сумму 1 132 239 тыс. руб., из них 404 154 тыс. руб. от ОАО «Сургутнефтегаз», 232 944 тыс. руб. от ПАО «ГМК «Норильский никель» и 105 493 тыс. руб. от ПАО «Мегафон».

(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Вознаграждения сотрудников	593 602	540 865
Отчисления на социальное обеспечение	128 644	137 933
Расходы на персонал	<u>722 246</u>	<u>678 798</u>
Штрафные санкции (в т.ч. пени по налогу на прибыль)	218 153	209
Содержание и аренда помещений	94 460	59 721
Операционные налоги	56 748	43 946
Юридические, консультационные и профессиональные услуги	47 793	75 304
Услуги связи	42 636	39 904
Страхование депозитов	22 932	11 735
Представительские расходы	19 589	12 925
Маркетинг и реклама	17 525	10 832
Офисные принадлежности	15 062	13 339
Командировочные и сопутствующие расходы	13 583	11 809
Ремонт и техническое обслуживание	13 548	12 424
Содержание инвестиционной недвижимости	8 310	42
Благотворительность	6 406	3 795
Охранные услуги	4 267	3 905
Страхование	2 666	20 563
Обработка данных	1 087	859
Обучение персонала	481	4 699
Убыток от выбытия основных средств	206	23 899
Прочее	13 428	32 555
Прочие операционные расходы	<u>598 880</u>	<u>382 465</u>

25. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску (как совокупности риска изменения цены, процентного риска, валютного риска), операционному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Функциональные обязанности в части управления рисками распределены между органами управления и подразделениями Банка. Данное распределение построено с целью практической реализации принципа разграничения полномочий и ответственности, и состоит в следующем:

- ▶ *Совет директоров Банка* – определяет направления развития и рамки текущей деятельности Банка путем утверждения Стратегии и Бюджета Банка, контролирует работу Правления Банка на предмет исключения действий, снижающих качество системы управления рисками.
- ▶ *Правление Банка* – определяет методы достижения поставленных задач (плановых результатов, обозначенных в Стратегии Банка) путем утверждения внутренних регламентирующих документов, лимитов, распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников Банка, а также комитетов, созданных при Правлении. Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления, отвечает за существенные аспекты в управлении рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- ▶ *Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок; определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением операций обратного «репо»).

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

- ▶ *Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов (иные Комитеты при Правлении – по аналогии, в соответствии с их компетенцией).
- ▶ *Управление оценки рисков* – разрабатывает методики, связанные с управлением банковскими рисками; применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляет оценку ожидаемых потерь и контролирует наличие и состояние имущества в залоге; участвует в процессах выявления, оценки и мониторинга всех видов банковских рисков.
- ▶ *Главное финансовое управление* – осуществляет расчет и интерпретацию основных показателей работы Банка, готовит аналитические материалы для целей принятия управленческих решений руководством Банка, осуществляет комплексный контроль за соблюдением уровня принимаемых Банком рисков.
- ▶ *Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках Стратегии Банка осуществляет формирование структуры активов через оперативное управление портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, управляет ликвидностью.
- ▶ *Инвестиционно-аналитическое управление* – подготавливает информацию о волатильности ценных бумаг для целей расчета ожидаемых потерь по вложениям в ценные бумаги, а также осуществляет оценку финансового состояния кредитных организаций – резидентов РФ для целей определения лимитов на контрагентов.
- ▶ *Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности* – рассчитывает показатели обязательных нормативов в соответствии с нормами инструкций Банка России.
- ▶ *Служба внутреннего аудита* – на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.
- ▶ *Служба внутреннего контроля* – осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Руководитель подразделения / органа управления является ответственным лицом по всем вопросам, связанным с управлением рисками и входящим в сферу ответственности подразделения / органа управления.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Управление рисками осуществляется на всех стадиях обычной операционной деятельности Банка – от момента инициирования операций/сделок, далее в процессе мониторинга и анализа сделок, и до момента фактического закрытия операций/сделок. Банк декларирует приоритет превентивной оценки рисков, т.е. оценки рисков с учетом комплекса факторов до совершения какой-либо сделки и/или действий, влияющих на финансовую позицию Банка. Превентивная оценка рисков по конкретной операции и/или действиям, осуществляется всеми подразделениями Банка, вовлеченными в процесс совершения, документального сопровождения, учета и анализа операции/действий, в рамках их функциональных обязанностей.

Управление рисками практически осуществляется путем:

- ▶ установления лимитов (исходя из комплекса макро- и микроэкономических факторов, известных по конкретному эмитенту, контрагенту, заемщику и т.п.);
- ▶ комплексной экспертизы сделок с точки зрения законодательного регулирования, принятой практики, опубликованных судебных постановлений и т.п. – в рамках коллегиального обсуждения на Правлении, на соответствующих Комитетах, в рабочих группах;
- ▶ проведения стресс-тестирования по утвержденным сценариям (т.е. оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых негативных изменений («шоков») в факторах риска);
- ▶ оценки ожидаемых потерь по активам Банка, чувствительным к рискам (кредитному портфелю, требованиям по операциям обратного репо, портфелю акций и облигаций, в том числе переданных по операциям прямого «репо»). Данная оценка применительно к кредитному портфелю осуществляется путем комбинации экспертных оценок бизнеса заемщика и качества обеспечения; применительно к фондовым активам и их производным – основана на вероятностном подходе и статистических данных по этим инструментам;
- ▶ оценки процентного риска методом определения разрыва между активами и обязательствами по срокам GAP analysis (анализ ГЭП);

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

- ▶ диверсификации вложений в финансовые инструменты, чувствительных к изменению рыночной стоимости, путем распределения вложений по видам инструментов, отраслевой принадлежности эмитентов ценных бумаг;
- ▶ систематизации данных по случаям фактической реализации операционного и иных видов риска;
- ▶ путем иных процедур внутреннего контроля, в том числе связанных с оптимизацией распределения функциональных обязанностей с целью исключения конфликта интересов и максимального использования профессиональной квалификации сотрудников.

При принятии решений, связанных с акцептом и управлением рисками, органы управления Банка и/или подразделения руководствуются принципами, изложенными в Стратегии Банка, Кредитной политике, иных основополагающих документах Банка. При возникновении спорных вопросов, решение которых неоднозначно следует из указанных документов, Банк руководствуется приоритетом защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка и принципом консервативности в формировании активов.

Подход к управлению конкретным видом риска обуславливается спецификой этого вида риска и исходит из принципа эффективности контрольных процедур и принципа существенности потерь, потенциально оцениваемых в случае реализации риска. Применительно к управлению значимыми видами рисков в Банке утверждены соответствующие внутренние положения.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств.

Управление кредитным риском предполагает глубокое понимание бизнеса клиента; оценку личности и опыта работы его менеджеров/бенефициаров и их репутации на рынке; оценку текущих и прогноз ожидаемых денежных потоков как источника погашения кредитных обязательств; контроль за состоянием обеспечения и оценку его ликвидности; анализ и мониторинг иных микро- и макроэкономических факторов, способствующих своевременной идентификации рисков по кредитной сделке. Все означенные выше параметры в обязательном порядке учитываются при формировании решения по предоставлению кредитных средств и/или изменению первоначально согласованных условий кредитной сделки.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление анализа и оформления кредитных операций составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (определение максимальной кредитной экспозиции, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). Работа по мониторингу текущего уровня кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления анализа и оформления кредитных операций при непосредственном руководстве со стороны Кредитного комитета.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Информация об оценке кредитного риска для целей рассмотрения на Кредитном комитете в разрезе конкретного кредитного актива, как при первоначальном рассмотрении, так и при последующей реструктуризации кредитной сделки, подготавливается Управлением оценки рисков в соответствии с утвержденной уполномоченными органами Банка методикой. Указанная методика предполагает сочетание метода экспертной оценки уровня ожидаемых потерь и метода классификации каждой конкретной сделки исходя из среднегодовой вероятности дефолта заемщика и качества и достаточности обеспечения. Среднегодовая вероятность дефолта по каждому клиенту, в свою очередь, устанавливается Управлением оценки рисков исходя из оценок, полученных из анализа качественных и количественных показателей бизнеса клиента и анализа накапливаемой статистики кредитных историй.

Мониторинг состояния залогов применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляется Управлением оценки рисков. Суть контроля залогов заключается в контроле их физического наличия, мониторинге их рыночной стоимости, оценки потенциального спроса со стороны заинтересованных покупателей, прочих факторов, определяющих ликвидность залога.

Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках является установление лимитов, поскольку такие операции являются однотипными, как правило, краткосрочными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок. В практике Банка различают следующие виды лимитов: лимит риска на контрагента по сделкам «репо», непокрытый лимит риска на контрагента и лимит на операции с контрагентами на рынке драгоценных металлов.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

В таблице ниже представлен анализ следующих статей на основании рейтингов международных рейтинговых агентств: денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Для данных статей высокий рейтинг соответствует рейтингу Вaa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Вaa3, но выше В3, ниже стандартного – ниже В3. По статье кредиты клиентам большинство заемщиков Банка не имеют рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. В категорию индивидуально обесцененные относятся все просроченные кредиты. Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение. Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

2016 г.	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	5	1 905 661	-	-	-	1 905 661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги)	6	16 765 610	-	-	-	16 765 610
Средства в кредитных организациях	7	10 050 902	347 802	122 320	-	10 521 024
Кредиты клиентам	8	-	-	686 730	31 029 583	31 716 313
Прочие финансовые активы	13	-	-	780 696	-	780 696
Итого		28 722 173	347 802	1 589 746	31 029 583	61 689 304

2015 г.	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	5	2 150 021	-	-	-	2 150 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги)	6	30 977 765	4 911 184	-	-	35 888 949
Средства в кредитных организациях	7	18 026 820	40 160	275 787	-	18 342 767
Кредиты клиентам	8	-	-	831 683	37 210 588	38 042 271
Прочие финансовые активы	13	-	-	742 264	-	742 264
Итого		51 154 606	4 951 344	1 849 734	37 210 588	95 166 272

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, реструктуризации кредита, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. Вследствие ограниченного числа заемщиков Банк рассматривает большинство кредитов как индивидуально значимые. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2016 г.				2015 г.			
	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы								
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 472 548	-	-	3 472 548	6 267 134	-	-	6 267 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 052 055	925 272	-	33 977 327	50 053 402	1 976 804	-	52 030 206
Средства в кредитных организациях	8 405 677	2 114 597	750	10 521 024	13 970 864	4 371 044	859	18 342 767
Кредиты клиентам	12 952 330	-	4 109 266	17 061 596	9 803 356	-	13 474 502	23 277 858
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	422 436	49	-	422 485	47 660	49	-	47 709
Прочие финансовые активы	269 056	511 640	-	780 696	270 222	472 026	16	742 264
Итого финансовые активы	58 574 102	3 551 558	4 110 016	66 235 676	80 412 638	6 819 923	13 475 377	100 707 938
Основные средства	94 308	-	-	94 308	107 000	-	-	107 000
Требования по текущему налогу на прибыль	21 092	-	-	21 092	-	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	551 254	-	-	551 254	578 659	-	-	578 659
Итого нефинансовые активы	666 654	-	-	666 654	685 659	-	-	685 659
Итого активы	59 240 756	3 551 558	4 110 016	66 902 330	81 098 297	6 819 923	13 475 377	101 393 597
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	8 990 258	-	-	8 990 258
Средства кредитных организаций	14 415 192	58 504	-	14 473 696	27 473 277	146 130	-	27 619 407
Средства клиентов	9 729 500	6 086	9 115 827	18 851 413	10 146 500	11 973	13 376 484	23 534 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 267 985	-	-	3 267 985	4 020 849	-	-	4 020 849
Прочие финансовые обязательства	137 303	495	41 718	179 516	131 008	648	14 892	146 548
Итого финансовые обязательства	27 549 980	65 085	9 157 545	36 772 610	50 761 892	158 751	13 391 376	64 312 019
Прочие резервы	1 990 601	-	-	1 990 601	1 571 132	-	-	1 571 132
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	7 856	-	-	7 856
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	565 236	-	-	565 236	1 957 296	-	-	1 957 296
Прочие нефинансовые обязательства	10 474	-	-	10 474	9 845	21	7	9 873
Итого нефинансовые обязательства	2 566 311	-	-	2 566 311	3 546 129	21	7	3 546 157
Итого обязательства	30 116 291	65 085	9 157 545	39 338 921	54 308 021	158 772	13 391 383	67 858 176
Нетто-позиция по активам и обязательствам	29 124 465	3 486 473	(5 047 529)	27 563 409	26 790 276	6 661 151	83 994	33 535 421

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Стратегическое управление активами и пассивами осуществляется Правлением Банка, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. Главное финансовое управление подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), которое вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует три метода оценки состояния уровня ликвидности:

- ▶ с помощью расчета финансовых показателей;
- ▶ путем проведения стресс-тестирования;
- ▶ путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России, на ежедневной основе.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности, суть которого состоит в сопоставлении последствий одновременной реализации нескольких возможных неблагоприятных событий, несущих для Банка риск потери текущей ликвидности, с эффектом от проведения Банком ряда мероприятий, направленных на улучшение ликвидности. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения.

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России.

Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 31 декабря 2016 г. составил 102,5% (на 31 декабря 2015 г.: 104,1%).

Значения норматива Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 31 декабря 2016 г. составило 102,3% (на 31 декабря 2015 г.: 124,3%).

Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на 31 декабря 2016 г. составил 22,5% (на 31 декабря 2015 г.: 10,1%).

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

В таблицах ниже представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 283 342	-	-	-	-	189 206	3 472 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 977 327	-	-	-	-	-	33 977 327
Средства в кредитных организациях	10 470 242	-	-	-	-	50 782	10 521 024
Кредиты клиентам	4 469 829	870 075	3 323 842	8 031 562	366 288	-	17 061 596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	-	-	-	-	-	422 485
Прочие финансовые активы	780 696	-	-	-	-	-	780 696
Итого финансовые активы	53 403 921	870 075	3 323 842	8 031 562	366 288	239 988	66 235 676
Основные средства	-	-	-	-	-	94 308	94 308
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	21 092	-	-	-	21 092
Прочие нефинансовые активы	47 935	-	-	-	-	503 319	551 254
Итого нефинансовые активы	47 935	-	21 092	-	-	597 627	666 654
Итого активы	53 451 856	870 075	3 344 934	8 031 562	366 288	837 615	66 902 330
Обязательства							
Средства кредитных организаций	14 415 191	-	58 5045	-	-	-	14 473 696
Средства клиентов	18 851 413	-	-	-	-	-	18 851 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 607 827	15 025	632 766	12 367	-	-	3 267 985
Прочие финансовые обязательства	144 498	130	1 490	33 398	-	-	179 516
Итого финансовые обязательства	36 018 929	15 155	692 761	45 765	-	-	36 772 610
Прочие резервы	257 690	83 206	1 351 319	294 211	4 175	-	1 990 601
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	565 236	565 236
Прочие нефинансовые обязательства	10 371	103	-	-	-	-	10 474
Итого нефинансовые обязательства	268 061	83 309	1 351 319	294 211	4 175	565 236	2 566 311
Итого обязательства	36 286 990	98 464	2 044 080	339 976	4 175	565 236	39 338 921
Нетто-позиция по активам и обязательствам	17 164 866	771 611	1 300 854	7 691 586	362 113	272 379	27 563 409
Накопленный разрыв	17 164 866	17 936 477	19 237 331	26 928 917	27 291 030	27 563 409	

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	6 112 712	-	-	-	-	154 422	6 267 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 030 206	-	-	-	-	-	52 030 206
Средства в кредитных организациях	18 342 767	-	-	-	-	-	18 342 767
Кредиты клиентам	15 869 265	731 982	2 699 978	3 655 197	321 437	-	23 277 858
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47 709	-	-	-	-	-	47 709
Прочие финансовые активы	739 458	-	2 806	-	-	-	742 264
Итого финансовые активы	93 142 117	731 982	2 702 784	3 655 197	321 437	154 422	100 707 938
Основные средства	-	-	-	-	-	107 000	107 000
Прочие нефинансовые активы	12 159	-	30 050	-	-	536 450	578 659
Итого нефинансовые активы	12 159	-	30 050	-	-	643 450	685 659
Итого активы	93 154 276	731 982	2 732 834	3 655 197	321 437	797 872	101 393 597
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	8 990 258	-	-	-	-	-	8 990 258
Средства кредитных организаций	27 473 277	-	-	146 130	-	-	27 619 407
Средства клиентов	23 534 957	-	-	-	-	-	23 534 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 148 604	220 281	139 987	1 511 977	-	-	4 020 849
Прочие финансовые обязательства	130 077	140	-	16 331	-	-	146 548
Итого финансовые обязательства	62 277 173	220 421	139 987	1 674 438	-	-	64 312 019
Прочие резервы	124 141	284 695	507 302	654 942	52	-	1 571 132
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 856	-	-	-	-	-	7 856
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 957 296	1 957 296
Прочие нефинансовые обязательства	8 641	1 232	-	-	-	-	9 873
Итого нефинансовые обязательства	140 638	285 927	507 302	654 942	52	1 957 296	3 546 157
Итого обязательства	62 417 811	506 348	647 289	2 329 380	52	1 957 296	67 858 176
Нетто-позиция по активам и обязательствам	30 736 465	225 634	2 085 545	1 325 817	321 385	(1 159 424)	33 535 421
Накопленный разрыв	30 736 465	30 962 098	33 047 643	34 373 460	34 694 845	33 535 421	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка, отражены в категории «До 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В состав средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг входят срочные вклады физических лиц и сберегательные сертификаты. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16). Так же Банк относит в категорию «до 1 месяца» срочные депозиты юридических лиц.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	14 431 045	59 302	-	-	14 490 347
Средства клиентов	17 090 529	1 811 650	3 939	-	18 906 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 129	895 562	1 010 273	3 009 893	5 138 857
Прочие финансовые обязательства	144 628	-	46 377	-	191 005
Итого недисконтированные финансовые обязательства	31 889 331	2 766 514	1 060 589	3 009 893	38 726 327

По состоянию на 31 декабря 2015 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	9 026 726	-	-	-	9 026 726
Средства кредитных организаций	27 580 989	-	153 685	-	27 734 674
Средства клиентов	21 726 736	1 776 092	83 297	-	23 586 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 276 808	144 244	1 562 082	2 067 010	5 050 144
Прочие финансовые обязательства	129 962	-	21 902	-	151 864
Итого недисконтированные финансовые обязательства	59 741 221	1 920 336	1 820 966	2 067 010	65 549 533

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2016 г.	1 540 710	4 356 768	1 296 737	7 503	7 201 718
2015 г.	1 904 625	1 477 677	2 517 575	52 354	5 952 231

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Рыночный риск подразделяется на ценовой, процентный и валютный. Такой риск присущ всем операциям Банка, включая операции инвестирования в ценные бумаги, иностранную валюту и частично операциям кредитования. Оценка рыночных рисков осуществляется специалистами Казначейства и Главного финансового управления под контролем Управления оценки рисков.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Главное финансовое управление Банка на постоянной основе представляет данные для Правления Банка по динамике статей баланса и рыночных рисков, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменений процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Расчет возможных потерь, наступающих при реализации процентного риска (как риска возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок) оценивается Банком методом гар-анализа, т.е. анализа разности между суммой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (за исключением долговых ценных бумаг), определенных для каждого временного интервала в течение одного года. Величина гар-а (может быть как положительной, так и отрицательной) позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

При положительном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают такие же обязательства) чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок, и уменьшаться – при снижении процентных ставок. При отрицательном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше таких же обязательств) чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок, и уменьшаться – при росте процентных ставок. Величина процентного риска рассчитывается как произведение величины гар-а на предполагаемое изменение процентных ставок.

Оценка влияния изменения процентных ставок на рыночную стоимость долговых ценных бумаг осуществляется Банком с использованием модифицированной дюрации (средневзвешенный срок потока платежей) с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Уровень процентных ставок утверждается Руководством Банка в соответствии с Политикой по управлению рисками.

Применительно к сделкам кредитного характера, управление процентным риском осуществляется также с учетом следующих принципов:

- ▶ процентная ставка по сделке устанавливается таким образом, чтобы покрывать возможные колебания цены заемных средств;
- ▶ сделки заключаются на срок, на котором возможен адекватный прогноз колебания ставок на рынке. В случае заключения сделки на более длительный срок, с клиентом документально закрепляются условия по пересмотру ставки по сделке.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлен расчет величины процентного риска (за исключением долговых ценных бумаг)*:

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	7 552 814	1 134 377	3 710 560	4 436 513	16 834 264
Кредиты юридическим лицам	1 746 507	1 107 368	3 550 371	4 204 685	10 608 931
Кредиты физическим лицам	489 174	27 009	160 189	231 828	908 200
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	5 317 133	–	–	–	5 317 133
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	16 030 494	1 151 231	1 164 556	1 485 780	19 832 061
Депозиты, привлеченные от клиентов	1 443 396	1 101 137	843 196	945 492	4 333 221
Обязательства по операциям «репо»	14 415 191	–	–	–	14 415 191
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	171 907	50 094	321 360	540 288	1 083 649
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	(8 477 680)	(16 854)	2 546 004	2 950 733	(2 997 797)
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(21 194)	(84)	30 552	59 015	68 288
-3%	21 194	84	(30 552)	(59 015)	(68 288)
<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	20 905 862	803 638	2 663 293	4 564 320	28 937 113
Кредиты юридическим лицам	2 014 653	703 043	2 543 953	4 332 809	9 594 458
Кредиты физическим лицам	429 267	100 595	119 340	231 511	880 713
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	18 461 942	–	–	–	18 461 942
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	38 032 156	1 691 701	708 300	1 166 582	41 598 739
Депозиты, привлеченные от клиентов	651 565	1 339 500	708 300	1 026 274	3 725 639
Обязательства по операциям «репо»	36 463 535	–	–	–	36 463 535
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	917 056	352 201	–	140 308	1 409 565
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	(17 126 294)	(888 063)	1 954 993	3 397 738	(12 661 626)
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(42 816)	(4 440)	23 460	67 955	44 159
-3%	42 816	4 440	(23 460)	(67 955)	(44 159)

* Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение и в разрезе контрактных сроков погашения активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения, связанный с изменением рыночной цены долговых ценных бумаг при повышении уровня процентных ставок на 2%:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Влияние на прибыль	(2 058 795)	(3 587 419)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам. Оценка валютного риска осуществляется Казначейством в ежедневном (оперативном) режиме путем оценки фактически открытых валютных позиций.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<u>Валюта</u>	<u>Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.</u>	<u>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</u>	<u>Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.</u>	<u>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</u>
Доллар США	20%	(74 001)	40%	(2 259 891)
	-20%	74 001	-13%	734 464
Евро	20%	(121 897)	43%	(161 086)
	-20%	121 897	-15%	56 193

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлена ниже:

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 527 558	471 552	341 129	132 309	3 472 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 211 717	16 765 610	-	-	33 977 327
Средства в кредитных организациях	6 894 096	2 639 260	409 883	577 785	10 521 024
Кредиты клиентам	14 713 894	2 312 473	35 027	202	17 061 596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	-	-	-	422 485
Прочие финансовые активы	232 452	520 424	23 403	4 417	780 696
Итого финансовые активы	42 002 202	22 709 319	809 442	714 713	66 235 676
Основные средства	94 308	-	-	-	94 308
Требования по текущему налогу на прибыль	21 092	-	-	-	21 092
Прочие нефинансовые активы	540 382	-	-	10 872	551 254
Итого нефинансовые активы	655 782	-	-	10 872	666 654
Итого активы	42 657 984	22 709 319	809 442	725 585	66 902 330
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 696 519	12 718 673	58 504	-	14 473 696
Средства клиентов	11 719 128	5 282 443	1 239 139	610 703	18 851 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 130 630	16 394	120 961	-	3 267 985
Прочие финансовые обязательства	137 453	41 741	322	-	179 516
Итого финансовые обязательства	16 683 730	18 059 251	1 418 926	610 703	36 772 610
Прочие резервы	1 990 601	-	-	-	1 990 601
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	565 236	-	-	-	565 236
Прочие нефинансовые обязательства	10 474	-	-	-	10 474
Итого нефинансовые обязательства	2 566 311	-	-	-	2 566 311
Итого обязательства	19 250 041	18 059 251	1 418 926	610 703	39 338 921
Открытая балансовая позиция	25 318 472	4 650 068	(609 484)	104 010	29 463 066
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	5 020 073	(5 020 073)	-	-	-
Открытая позиция	30 338 545	(370 005)	(609 484)	104 010	29 463 066

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 104 318	1 576 970	1 298 040	287 806	6 267 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 516 275	26 457 447	–	56 484	52 030 206
Средства в кредитных организациях	13 029 376	3 707 773	661 643	943 975	18 342 767
Кредиты клиентам	22 986 115	13 914	277 829	–	23 277 858
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47 660	–	–	49	47 709
Прочие финансовые активы	232 321	485 797	18 772	5 374	742 264
Итого финансовые активы	64 916 065	32 241 901	2 256 284	1 293 688	100 707 938
Основные средства	107 000	–	–	–	107 000
Прочие нефинансовые активы	568 530	–	–	10 129	578 659
Итого нефинансовые активы	675 530	–	–	10 129	685 659
Итого активы	65 591 595	32 241 901	2 256 284	1 303 817	101 393 597
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	8 990 258	–	–	–	8 990 258
Средства кредитных организаций	27 473 277	–	146 130	–	27 619 407
Средства клиентов	16 335 955	4 562 712	1 316 900	1 319 390	23 534 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 847 277	494 211	679 361	–	4 020 849
Прочие финансовые обязательства	95 044	50 439	367	698	146 548
Итого финансовые обязательства	55 741 811	5 107 362	2 142 758	1 320 088	64 312 019
Прочие резервы	1 571 132	–	–	–	1 571 132
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 856	–	–	–	7 856
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 957 296	–	–	–	1 957 296
Прочие нефинансовые обязательства	9 873	–	–	–	9 873
Итого нефинансовые обязательства	3 546 157	–	–	–	3 546 157
Итого обязательства	59 287 968	5 107 362	2 142 758	1 320 088	67 858 176
Открытая балансовая позиция	9 174 254	27 134 539	113 526	(26 400)	36 395 919
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	33 279 638	(32 784 266)	(488 145)	(7 227)	–
Открытая позиция	42 453 892	(5 649 727)	(374 619)	(33 627)	36 395 919

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке.

Мониторинг и контроль риска базируется на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию поведения Банка на фондовом рынке, его понимание макроэкономических факторов и иных рыночных условий, в которых функционирует Банк, а также уровень акцептуемого Банком риска.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск изменения цен на акции (продолжение)**

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции:

<i>Изменение в цене акций 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2016 г.</i>
24%	3 908 448	100 645
-10%	(1 628 520)	(41 935)

<i>Изменение в цене акций 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2015 г.</i>
15%	2 124 608	4 813
-25%	(3 541 013)	(8 021)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Банк подвержен риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Контроль операционного риска осуществляется в рамках обычной операционной деятельности всеми подразделениями Банка, функционал которых предполагает наличие некоторой вероятности реализации данного риска. Такие подразделения Банка осуществляют мониторинг случаев реализации операционного риска и предпринимают практические шаги по его ограничению и снижению. Управление оценки рисков систематизирует данные мониторинга подразделений, выявляет зоны с наибольшей вероятностью реализации операционного риска и предлагает комплексные меры по минимизации этого риска.

26. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
По состоянию на 31 декабря 2016 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Еврооблигации РФ	33 050 809	926 518	–	33 977 327
Долевые ценные бумаги	16 765 610	–	–	16 765 610
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	16 285 199	–	–	16 285 199
– Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	–	926 518	–	926 518
– Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	534	–	534
– Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	925 272	–	925 272
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Долевые ценные бумаги	422 485	–	–	422 485
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	–	–	503 319	503 319
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
<i>Денежные средства и счета в ЦБ РФ</i>	–	–	3 472 548	3 472 548
<i>Средства в кредитных организациях</i>	–	–	10 521 024	10 521 024
<i>Кредиты клиентам</i>	–	–	17 036 880	17 036 880
<i>Прочие финансовые активы</i>	–	–	780 696	780 696
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
<i>Средства кредитных организаций</i>	–	–	14 473 696	14 473 696
<i>Средства клиентов</i>	–	–	18 862 769	18 862 769
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	–	–	3 281 711	3 281 711
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	–	–	179 516	179 516

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	46 768 476	5 261 730	–	52 030 206
Облигации федерального займа РФ	5 020 580	2 901 308	–	7 921 888
Еврооблигации РФ	17 203 659	–	–	17 203 659
Облигации субъектов РФ	1 509 615	–	–	1 509 615
Еврооблигации корпоративных эмитентов	9 253 787	–	–	9 253 787
Долевые ценные бумаги	13 780 835	383 218	–	14 164 053
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	–	1 977 204	–	1 977 204
–Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	–	400	–	400
–Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	1 976 804	–	1 976 804
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>	47 709	–	–	47 709
Долевые ценные бумаги	47 709	–	–	47 709
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	–	–	501 475	501 475
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
<i>Денежные средства и счета в ЦБ РФ</i>	–	–	6 267 134	6 267 134
<i>Средства в кредитных организациях</i>	–	–	18 342 767	18 342 767
<i>Кредиты клиентам</i>	–	–	22 709 878	22 709 878
<i>Прочие финансовые активы</i>	–	–	742 264	742 264
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Прочие обязательства (производные финансовые инструменты)</i>	–	255	–	–
–Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	–	255	–	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
<i>Задолженность перед ЦБ РФ</i>	–	–	8 990 258	8 990 258
<i>Средства кредитных организаций</i>	–	–	27 619 407	27 619 407
<i>Средства клиентов</i>	–	–	23 610 268	23 610 268
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	–	–	4 037 737	4 037 737
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	–	–	146 293	146 293

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость</i> 2016 г.	<i>Справедливая стоимость</i> 2016 г.	<i>Непризнанный доход/(расход)</i> 2016 г.	<i>Балансовая стоимость</i> 2015 г.	<i>Справедливая стоимость</i> 2015 г.	<i>Непризнанный доход/(расход)</i> 2015 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 472 548	3 472 548	-	6 267 134	6 267 134	-
Средства в кредитных организациях	10 521 024	10 521 024	-	18 342 767	18 342 767	-
Кредиты клиентам	17 061 596	17 036 880	(24 716)	23 277 858	22 709 878	(567 980)
Прочие финансовые активы	780 696	780 696	-	742 264	742 264	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	8 990 258	8 990 258	-
Средства кредитных организаций	14 473 696	14 473 696	-	27 619 407	27 619 407	-
Средства клиентов	18 851 413	18 862 769	(11 356)	23 534 957	23 610 268	(75 311)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 267 985	3 281 711	(13 726)	4 020 849	4 037 737	(16 888)
Прочие финансовые обязательства	179 516	179 516	-	146 293	146 293	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(49 798)			(660 179)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком были использованы доходный и сравнительный методы.

Доходный метод конкретные сроки притоков и оттоков, которые определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2016 г.
Активы							
Инвестиционная недвижимость	501 475	91 844	-	-	-	(90 000)	503 319
	501 475	91 844	-	-	-	(90 000)	503 319

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2015 г.
Активы							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13 459	-	-	-	-	(13 459)	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	501 475	-	-	501 475
	13 459	-	-	501 475	-	(13 459)	501 475

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2.

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	2 901 248

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

В 2016 году финансовые активы не были переведены между категориями уровня 1 и уровня 2.

В 2015 году финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку значения справедливой стоимости на соответствующие даты были получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

27. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>			
<i>2016 г.</i>	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги</i>	<i>Прочие долговые ценные бумаги</i>	<i>Прочие ценные бумаги</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	11 078 519	–	1 937 610	13 016 129
Итого		11 078 519	–	1 937 610	13 016 129

Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	10 441 526	–	1 198 539	11 640 065
Итого		10 441 526	–	1 198 539	11 640 065

		<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>			
<i>2015 г.</i>	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги</i>	<i>Прочие долговые ценные бумаги</i>	<i>Прочие ценные бумаги</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	19 662 101	4 446 616	3 668 531	27 777 248
Итого		19 662 101	4 446 616	3 668 531	27 777 248

Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с Банком России Договоры «репо» с кредитными организациями	3 642 615 14 411 185	4 001 261 –	1 346 382 976 953	8 990 258 15 388 138
Итого		18 053 800	4 001 261	2 323 335	24 378 396

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

27. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, купленных по договорам обратного «репо» и реализованных по договорам прямого «репо», на 31 декабря 2016 г. составила 2 966 640 тыс. руб. (2015 г.: 13 431 903 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 2 775 126 тыс. руб. (2015 г.: 12 085 139 тыс. руб.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2016 г. составила 13 016 129 тыс. руб. (2015 г.: 27 777 248 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г. как «Задолженность перед ЦБ РФ» в размере 0 тыс. руб. (2015 г.: 8 990 258 тыс. руб.), как «Средства кредитных организаций» в размере 11 640 065 тыс. руб. (2015 г.: 15 388 138 тыс. руб.).

28. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
2016 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	13 016 129	-	13 016 129	(11 640 065)	-	1 376 064
Итого	13 016 129	-	13 016 129	(11 640 065)	-	1 376 064
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	11 640 065	-	11 640 065	(11 640 065)	-	-
Итого	11 640 065	-	11 640 065	(11 640 065)	-	-

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
2015 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	27 777 248	-	27 777 248	(24 378 397)	-	3 398 851
Итого	27 777 248	-	27 777 248	(24 378 397)	-	3 398 851
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	24 378 397	-	24 378 397	(24 378 397)	-	-
Итого	24 378 397	-	24 378 397	(24 378 397)	-	-

(в тысячах российских рублей)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2016 г.		2015 г.	
	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</i>	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</i>
Кредиты клиентам	501 068	31 716 313	435 563	38 042 271
– ключевой управленческий персонал	68 794		68 955	
– компании, находящиеся под общим контролем	432 274		366 608	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(363 379)	(14 654 717)	(316 943)	(14 764 413)
– ключевой управленческий персонал	(39 254)		(39 390)	
– компании, находящиеся под общим контролем	(324 125)		(277 553)	
Средства клиентов	(709 205)	(18 851 413)	(1 790 165)	(23 534 957)
– акционеры	(593 203)		(1 577 975)	
– ключевой управленческий персонал	(115 920)		(128 343)	
– компании, находящиеся под общим контролем	(82)		(83 847)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 986 498)	(3 267 985)	(943 050)	(4 020 849)
– акционеры	(1 970 037)		(911 591)	
– ключевой управленческий персонал	(16 461)		(31 459)	
Прочие обязательства	(31 471)	(189 990)	(22 664)	(156 421)
– акционеры	(3 268)		(1 697)	
– ключевой управленческий персонал	(28 203)		(20 967)	
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	11 186	7 201 718	12 949	5 952 231
– ключевой управленческий персонал	4 000		2 424	
– компании, находящиеся под общим контролем	7 186		10 525	

(в тысячах российских рублей)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2016 г.		2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	61 477	4 555 125	279 079	7 559 315
– акционеры	–		11 733	
– ключевой управленческий персонал	4 618		1 610	
– компании, находящиеся под общим контролем	56 859		265 736	
Процентные расходы	(114 051)	(2 128 369)	(122 497)	(3 516 189)
– акционеры	(106 119)		(105 608)	
– ключевой управленческий персонал	(7 932)		(16 889)	
(Создание)/восстановление резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(58 333)	(356 519)	570 259	863 376
– акционеры	–		1 972	
– ключевой управленческий персонал	393		(5 318)	
– компании, находящиеся под общим контролем	(58 726)		573 605	
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	88 735	(2 027 396)	152 158	7 512 665
– акционеры	66 548		(145 118)	
– ключевой управленческий персонал	22 187		(213 060)	
– компании, находящиеся под общим контролем	–		510 336	
Комиссионные доходы	1 286	393 504	2 778	306 442
– акционеры	551		580	
– ключевой управленческий персонал	311		825	
– компании, находящиеся под общим контролем	424		1 373	
– Прочие доходы	6 734	177 914	–	97 621
– акционеры	6 698		–	
– ключевой управленческий персонал	36		–	
– Прочие операционные расходы	(5 735)	(598 880)	(5 046)	(382 465)
– акционеры	(3 255)		(818)	
– ключевой управленческий персонал	(2 480)		(4 228)	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	58 513	63 237
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	20 672	16 331
Обязательные взносы в пенсионный фонд	7 387	7 882
Отчисления на социальное обеспечение	3 467	3 586
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	90 039	91 036

В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров и Кредитного комитета.

(в тысячах российских рублей)

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

В связи с внедрением международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности капитала на базе методологии, установленной нормативными актами Банка России.

В течение 2016 года и 2015 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5% (2015 г.: не менее 4,5%);
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0% (2015 г.: не менее 6,0%);
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0% (2015 г.: не менее 10,0%).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Базовый капитал	24 523 752	23 675 150
Основной капитал	24 523 752	23 675 150
Дополнительный капитал	–	3 270 423
Итого капитал	24 523 752	26 945 573
Активы, взвешенные с учетом риска	136 123 926	101 055 990
Норматив достаточности базового капитала	18,0%	23,4%
Норматив достаточности основного капитала	18,0%	23,4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	18,0%	26,7%

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 66 листов

И. С. Сидорова

