

**Акционерное общество
«Петербургский
социальный коммерческий банк»**

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности

*и аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2016 года*

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
--	----------

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	11
2	Среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3	Краткое изложение принципов учетной политики	12
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	23
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	26
7	Ценные бумаги.....	26
8	Средства в других банках и прочих финансовых институтах.....	28
9	Кредиты и авансы клиентам	29
10	Основные средства и нематериальные активы	35
11	Прочие финансовые активы	37
12	Прочие активы	40
13	Средства других банков	40
14	Средства клиентов	40
15	Выпущенные векселя	41
16	Прочие заемные средства	41
17	Прочие финансовые обязательства	42
18	Прочие обязательства	42
19	Уставный капитал	43
20	Процентные доходы и расходы	43
21	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.....	44
22	Комиссионные доходы и расходы	44
23	Административные и прочие операционные расходы.....	45
24	Налог на прибыль	45
25	Управление финансовыми рисками	47
26	Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды	60
27	Условные обязательства	62
28	Производные финансовые инструменты.....	65
29	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.....	66
30	Операции со связанными сторонами.....	71
31	События после отчетной даты	73

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «Петербургский
социальный коммерческий банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» 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 Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» 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, процентных, комплаенс 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, процентным, комплаенс 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, процентными, и комплаенс 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.



Совершенство 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.

С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000227.
Местонахождение: 191123, Россия, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д. 42.

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.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 г.

(В тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 671 851	7 709 577
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		130 183	88 945
Инвестиционные ценные бумаги:	7		
- имеющиеся в наличии для продажи		2 315 258	1 627 861
- удерживаемые до погашения		797 994	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	8	7 585 022	3 869 325
Кредиты и авансы клиентам	9	2 543 752	2 794 119
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		357 799	2 102 111
Основные средства	10	447 301	478 824
Нематериальные активы	10	7 832	5 043
Производные финансовые инструменты	28	279 461	1 135
Прочие финансовые активы	11	77 711	98 941
Прочие активы	12	15 936	26 290
Итого активов		22 230 100	18 802 171
Обязательства			
Средства других банков	13	270 229	297 628
Средства клиентов	14	18 133 494	15 101 933
Выпущенные векселя	15	456 994	145 647
Прочие заемные средства	16	208 022	322 030
Текущее обязательство по налогу на прибыль		16 443	12 720
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	24	123 699	67 259
Производные финансовые инструменты	28	98	88 637
Прочие финансовые обязательства	17	33 994	97 652
Прочие обязательства	18	58 503	53 320
Итого обязательств		19 301 476	16 186 826
Собственные средства			
Уставный капитал	19	795 829	795 829
Эмиссионный доход	19	71 127	71 127
Фонд переоценки основных средств	10	185 729	195 194
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7	195	2 634
Нераспределенная прибыль		1 875 744	1 550 561
Итого собственных средств		2 928 624	2 615 345
Итого обязательств и собственных средств		22 230 100	18 802 171

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 25 апреля 2017 г.


 В.Л. Прибыткин
 Председатель Совета директоров




 Н.И. Тур
 Председатель Правления


 Н.Л. Матросова
 Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы	20	615 643	689 260
Процентные расходы	20	(591 197)	(560 667)
Чистые процентные доходы		24 446	128 593
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках и прочих финансовых институтах	8, 9	25 443	48 193
Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		49 889	176 786
Комиссионные доходы	22	896 680	820 286
Комиссионные расходы	22	(331 629)	(287 339)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7	(4 840)	(3 056)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	21	650 122	627 834
Резерв по обязательствам кредитного характера	17, 27	1 183	3 833
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	11	(5 784)	3 993
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	18	8 169	(8 290)
Прочие операционные доходы		22 363	16 067
Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи		–	(13 296)
Административные и прочие операционные расходы	23	(682 134)	(666 148)
Прибыль до налогообложения		604 019	670 670
Расходы по налогу на прибыль	24	(139 501)	(130 166)
Прибыль за год		464 518	540 504
Прочий совокупный доход			
Эффект от переоценки основных средств	10, 24	(11 831)	(1 444)
Эффект от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7, 24	(3 049)	3 292
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	7, 10, 24	2 976	(369)
Прочий совокупный доход за год		(11 904)	1 479
Итого совокупный доход за год		452 614	541 983

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки активов, удерживаемых для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 г.		795 829	71 127	196 349	-	6 203	1 240 035	2 309 543
Прибыль за год до выплаты дивидендов		-	-	-	-	-	540 504	540 504
Переоценка ценных бумаг		-	-	-	3 292	-	-	3 292
Переоценка земли и зданий		-	-	(1 444)	-	-	-	(1 444)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств		-	-	289	(658)	-	-	(369)
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	-	(1 155)	2 634	-	540 504	541 983
Выплата дивидендов акционерам за 2014 год	26	-	-	-	-	-	(105 269)	(105 269)
Выплата дивидендов акционерам за 2015 год	26	-	-	-	-	-	(130 913)	(130 913)
Выбытие активов, удерживаемых для продажи		-	-	-	-	(6 203)	6 203	-
Остаток на 31 декабря 2015 г.		795 829	71 127	195 194	2 634	-	1 550 560	2 615 344
Прибыль за год до выплаты дивидендов за 2016 год		-	-	-	-	-	464 518	464 518
Переоценка ценных бумаг		-	-	-	(3 049)	-	-	(3 049)
Переоценка земли и зданий		-	-	(11 831)	-	-	-	(11 831)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств		-	-	2 366	610	-	-	2 976
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год		-	-	(9 465)	(2 439)	-	464 518	452 614
Выплата дивидендов акционерам за 2015 год	26	-	-	-	-	-	(139 334)	(139 334)
Остаток на 31 декабря 2016 г.		795 829	71 127	185 729	195	-	1 875 744	2 928 624

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		621 429	614 336
Проценты уплаченные		(574 969)	(537 708)
Комиссии полученные		896 222	818 791
Комиссии уплаченные		(324 200)	(280 340)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		1 324 291	(21 656)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		131 299	332 020
Прочие полученные операционные доходы		18 168	14 877
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(591 362)	(588 888)
Уплаченный налог на прибыль		(76 361)	(111 932)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 424 517	239 500
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(41 238)	320 901
Чистый прирост по средствам в других банках и прочих финансовых институтах		(3 939 760)	(619 581)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		256 451	754 785
Чистое снижение/(прирост) по расчетам с валютными и фондовыми биржами		1 676 998	(284 584)
Чистое снижение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		-	25 000
Чистое снижение по прочим финансовым активам		12 268	22 546
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		8 814	(14 321)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(27 399)	277 007
Чистый прирост по средствам клиентов		3 799 395	941 967
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		330 918	(127 141)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам		(66 192)	14 566
Чистый прирост по прочим обязательствам		22 696	7 128
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 457 468	1 557 773
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Отток от приобретения финансовых активов, имеющих в наличии до погашения		(797 994)	-
Поступление от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 562 826	-
Отток от приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 342 048)	(1 592 720)
Приобретение основных средств и материальных запасов	10	(61 089)	(27 330)
Выручка от реализации основных средств		342	764
Приобретение нематериальных активов	10	(16 583)	(9 585)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 654 546)	(1 628 871)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата по прочим заемным средствам		(72 475)	(69 673)
Дивиденды уплаченные	26	(139 334)	(236 182)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(211 809)	(305 855)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 628 839)	1 260 730
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(37 726)	883 777
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	7 709 577	6 825 800
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	7 671 851	7 709 577

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. на осуществление банковских операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК» «Д.У.» Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3262%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3262%), Голоулина Екатерина Владимировна (4,6735%).

Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2016 году составило 255 человек (2015 год: 259 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк также имеет 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и 1 филиал в Москве (2015 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г.:

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(-ах) 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году (продолжение)

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.

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков.

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, 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 инвестициям, 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 ценных бумаг, 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 долговой ценной бумаги 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.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. В соответствии с МСФО финансовые активы обесцениваются, а убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое поддается достоверной оценке.

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на предмет наличия факторов обесценения Банк осуществляет на индивидуальной основе по каждому заемщику.

При этом используется следующая информация: основные формы бухгалтерской отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- ▶ полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- ▶ закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- ▶ задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий).

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и не имеющие признаков обесценения, включаются в группу активов с аналогичными характеристиками. На предмет наличия признаков обесценения также рассматриваются на индивидуальной основе кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, общая сумма которых на одного заемщика равна или превышает 4 миллиона рублей (так называемые индивидуально значимые кредиты). Оставшиеся кредиты физическим лицам, помимо индивидуально значимых, включаются в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг 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.

Основные средства. Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

	Срок полезного использования, лет
Здания	24-39*
Офисное и компьютерное оборудование	5
Неотделимые улучшения недвижимого имущества	10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования и не превышающего 3-4 года.

* Указан оставшийся срок полезного использования зданий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от иностранных компаний-контрагентов на длительный срок и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и форварды и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2016 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015 год: 72,8827 рублей за 1 доллар США) и 63,8111 рублей за 1 евро (2015 год: 79,6972 рублей за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Для целей составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Иерархия определения стоимости. Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одно или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающимися активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Переоценка основных средств. Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 г. ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блашенковой Юлией Вениаминовной, диплом: серия ПП № 468077 от 28 июня 2002 г.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят 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 окажет влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

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»).

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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

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.

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.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Наличные средства	788 874	954 266
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	639 054	1 178 289
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	6 099 018	4 488 988
- других стран	135 877	1 083 859
Расчетные счета в платежных системах	9 028	4 175
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 671 851	7 709 577

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Непросроченные и необесцененные		
Центральный Банк Российской Федерации	639 054	1 178 289
- с рейтингом от AA- до AA+	13	-
- с рейтингом от A- до A+	-	740 104
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 493 592	216 336
- с рейтингом от BB- до BB+	706 299	4 466 001
- с рейтингом от B- до B+	8 000	1 534
- не имеющие рейтинга	36 019	153 047
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	6 882 977	6 755 311

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк разместил средства на корреспондентских счетах в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 6 041 197 тысяч рублей или 78,74% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2015 год: в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 4 824 457 тысяч рублей или 62,58% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

7 Ценные бумаги

(а) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Корпоративные облигации	2 250 223	1 562 826
Корпоративные акции	65 035	65 035
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 315 258	1 627 861

По состоянию на 31 декабря 2016 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций, номинированные в российских рублях и долларах США, а также акции российской проектной организации.

7 Ценные бумаги (продолжение)

(а) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступают с 13 февраля 2017 г. по 25 сентября 2017 г., доходность к погашению при покупке ценных бумаг, номинированных в долларах США – от 1,66% до 2,30% годовых, номинированных в рублях – от 9,61% до 10,60% годовых по состоянию на 31 декабря 2016 г., в зависимости от выпуска облигаций, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США – от 3,15% до 6,00% годовых, купонная ставка облигаций – от 10,90% до 12,15% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой облигации российских кредитных организаций, номинированные в российских рублях, еврооблигации российских кредитных организаций и крупной энергетической организации, номинированные в российских рублях и долларах США, а также акции российской проектной организации. Сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступают с 12 января 2016 г. по 23 апреля 2019 г., доходность к погашению при покупке – от 5,1% до 12,72% годовых по состоянию на 31 декабря 2015 г., в зависимости от выпуска облигаций, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в рублях – от 7,00% до 8,7% годовых, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США – от 7,35% до 9,25% годовых, купонная ставка облигаций – от 8,6% до 12,15% годовых.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 244 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 49 тысяч рублей. Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 4 655 тысяч рублей, и была отражена в составе в составе строки Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи Отчета о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 3 292 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 658 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Текущие и необесцененные		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	662 025	781 860
- с рейтингом от BB- до BB+	1 588 198	780 966
- нет рейтинга	65 035	65 035
Итого текущих и необесцененных	2 315 258	1 627 861
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 315 258	1 627 861

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым имелись просроченные платежи.

Все облигации и еврооблигации торгуются на открытом рынке и относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

7 Ценные бумаги (продолжение)

(а) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Долевые ценные бумаги относятся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости, т.к. для указанных инвестиций отсутствует рынок.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 29.

(б) Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2016 г. чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, стоимости, представляют собой вложения в облигации ПАО «ВТБ» в сумме 797 994 тысячи рублей, доходность к погашению – 10,23% годовых, срок погашения – 9 января 2017 г. Резерв по данным ценным бумагам не формировался.

На 31 декабря 2015 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2016 г. оцениваются с рейтингом ВВ+.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

(в тысячах российских рублей)

	2016 год	2015 год
Срочные депозиты в ЦБ РФ	7 005 164	2 200 000
Векселя банков	364 513	1 188 837
Гарантийные депозиты	188 375	479 859
Прочие	43 711	13 989
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах	(16 741)	(13 360)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	7 585 022	3 869 325

Векселя банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными российскими банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и банковским картам. См. Примечание 27.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Текущие и необесцененные		
- Центральный Банк Российской Федерации	7 005 164	2 200 000
- с рейтингом от А- до А+	85 943	438 382
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4 325	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	460 026	1 208 921
- не имеющие рейтинга	33 077	22 022
Итого текущих и необесцененных	7 588 535	3 869 325
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 228	13 360
Итого индивидуально обесцененные	13 228	13 360
За вычетом резерва под обесценение	(16 741)	(13 360)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	7 585 022	3 869 325

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение на 1 января	13 360	13 910
Создание/восстановление резерва в течение года	3 381	(550)
Резерв под обесценение на 31 декабря	16 741	13 360

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав средств в других банках и прочих финансовых институтах включены векселя двух банков-контрагентов, совокупная сумма которых составляет 288 157 тысяч рублей или 3,80% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (2015 год: векселя одного банка-контрагента на сумму 493 325 тысячи рублей или 12,75%).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Корпоративные кредиты	2 685 082	2 895 042
Крупные прочие кредиты физическим лицам	280 240	338 961
Прочие кредиты физическим лицам	44 755	54 247
Ипотечные кредиты физическим лицам	17 746	22 735
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	4 166	5 254
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	3 031 989	3 316 239
Резерв под обесценение индивидуально оцененных кредитов	(476 677)	(503 952)
Резерв под обесценение коллективно оцененных кредитов	(11 560)	(18 168)
Итого резерв под обесценение кредитного портфеля	(488 237)	(522 120)
Итого кредитов и авансов клиентам после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	2 543 752	2 794 119

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 г.	302 601	201 351	8 643	4 591	4 934	-	522 120
Отчисление в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 891	(25 374)	(2 471)	(967)	(1 903)	-	(28 824)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(3 792)	-	(1 267)	-	-	-	(5 059)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г.	300 700	175 977	4 905	3 624	3 031	-	488 237

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 г.	343 012	232 282	9 247	7 022	8 556	7 801	607 920
Отчисление в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(9 202)	(25 519)	932	(2 431)	(3 622)	(7 801)	(47 643)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(31 209)	(5 412)	(1 536)	-	-	-	(38 157)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 г.	302 601	201 351	8 643	4 591	4 934	-	522 120

Обесценение на индивидуальной основе признается по корпоративным кредитам, по крупным прочим кредитам физическим лицам, по кредитам индивидуальным предпринимателям. По прочим кредитам физическим лицам, по ипотечным кредитам физическим лицам, по кредитам на покупку автомобиля физическим лицам обесценение признается на коллективной основе.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год		2015 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 524 135	50,2	1 680 017	50,6
Обрабатывающие производства	473 255	15,6	605 884	18,2
Физические лица	346 908	11,4	421 197	12,7
Услуги	269 504	8,9	58 980	1,8
Лизинг	144 289	4,8	96 371	2,9
Транспорт и связь	122 061	4,0	300 966	9,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 012	1,5	21 604	0,7
Строительство	32 981	1,1	39 237	1,2
Добыча полезных ископаемых	9 500	0,3	2 016	0,1
Прочие виды деятельности	65 344	2,2	89 967	2,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 031 989	100,0	3 316 239	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 г. общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 2 216 388 тысяч рублей (2015 год: 2 601 540 тысячи рублей) или 73,1% (2015 год: 78,4%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	219 822	7 926	19 057	5 663	1 051	253 519
Кредиты, обеспеченные:						
- депозитами и векселями Банка	143 201	33 250	12 528	-	-	188 979
- объектами недвижимости	908 183	93 943	3 508	12 083	-	1 017 717
- транспортными средствами и оборудованием	330 066	96 570	4 846	-	2 000	433 482
- залог долей в уставном капитале	5 605	32 000	-	-	-	37 605
- поручительствами юридических лиц	683 670	16 551	2 769	-	-	702 990
- товарами в обороте	47 258	-	-	-	-	47 258
- поручительствами владельцев компаний	347 277	-	2 047	-	1 115	350 439
Итого кредитов и авансов клиентам	2 685 082	280 240	44 755	17 746	4 166	3 031 989

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	152 824	71 173	23 616	5 787	308	253 708
Кредиты, обеспеченные:						
- депозитами и векселями Банка	486 175	27 471	11 434	-	-	525 080
- объектами недвижимости	687 025	92 250	3 266	16 948	-	799 489
- транспортными средствами и оборудованием	247 315	93 983	6 258	-	2 476	350 032
- залог долей в уставном капитале	-	32 000	-	-	-	32 000
- поручительствами юридических лиц	704 372	20 554	9 053	-	516	734 495
- товарами в обороте	183 621	-	-	-	-	183 621
- поручительствами владельцев компаний	433 710	1 530	620	-	1 954	437 814
Итого кредитов и авансов клиентам	2 895 042	338 961	54 247	22 735	5 254	3 316 239

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	630 048	19 854	34 560	-	1 018	685 480
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	1 393 778	14 171	-	12 082	-	1 420 031
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	73 164	519	-	-	-	73 683
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	495 031	245 696	5 334	2 644	123	748 828
Итого текущих и необесцененных	2 592 021	280 240	39 894	14 726	1 141	2 928 022
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	26	-	-	26
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	98	-	-	98
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	48	-	-	48
- с задержкой платежа свыше 360 дней	93 061	-	4 689	3 020	3 025	103 795
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	93 061	-	4 861	3 020	3 025	103 967
Общая балансовая сумма кредитов	2 685 082	280 240	44 755	17 746	4 166	3 031 989
За вычетом резерва под обесценение	(300 700)	(175 977)	(4 905)	(3 624)	(3 031)	(488 237)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 384 382	104 263	39 850	14 122	1 135	2 543 752

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	332 749	10 055	41 432	–	322	384 558
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	2 216 576	936	–	15 879	–	2 233 391
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	11 011	73 859	–	–	–	84 870
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	237 211	253 810	2 568	2 767	–	496 356
Итого текущих и необесцененных	2 797 547	338 660	44 000	18 646	322	3 199 175
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	301	510	1 069	–	1 880
Итого просроченных, но необесцененных	–	301	510	1 069	–	1 880
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	–	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	2 016	–	–	2 016
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	53	–	–	53
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	610	–	–	610
- с задержкой платежа свыше 360 дней	97 495	–	7 058	3 020	4 932	112 505
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	97 495	–	9 737	3 020	4 932	115 184
Общая балансовая сумма кредитов	2 895 042	338 961	54 247	22 735	5 254	3 316 239
За вычетом резерва под обесценение	(302 601)	(201 351)	(8 643)	(4 591)	(4 934)	(522 120)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 592 441	137 610	45 604	18 144	320	2 794 119

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Кредиты, реструктурированные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Основные факторы, принимаемые в расчет при оценке наличия у кредита признаков индивидуального обесценения, перечислены в Примечании 3.

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 273 506 тысяч рублей (2015 год: 429 871 тысяча рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечания 16 и 27.

Сумма процентных доходов, начисленных за 2016 год по обесцененным кредитам, составила 51 тысячу рублей, из них получено Банком 45 тысяч рублей (2015 год: 605 тысяч рублей и 547 тысяч рублей соответственно).

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения недвижимого имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2015 г.		12 694	425 103	207 740	8 108	653 645	31 186
Накопленная амортизация		-	(23 873)	(124 197)	(4 268)	(152 338)	(18 659)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.		12 694	401 230	83 543	3 840	501 307	12 527
Поступления		-	-	27 330	-	27 330	9 585
Выбытия		-	-	(1 071)	(2)	(1 073)	-
Переоценка		159	(1 603)	-	-	(1 444)	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	24	-	(11 937)	(34 607)	(752)	(47 296)	(17 069)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		12 853	387 690	75 195	3 086	478 824	5 043
Стоимость на 31 декабря 2015 г.		12 853	387 690	228 285	7 484	636 312	23 853
Накопленная амортизация		-	-	(153 090)	(4 398)	(157 488)	(18 810)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		12 853	387 690	75 195	3 086	478 824	5 043
Поступления		-	-	27 078	402	27 480	16 583
Выбытия		-	-	(202)	(140)	(342)	-
Переоценка		(374)	(11 457)	-	-	(11 831)	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	24	-	(12 131)	(34 112)	(587)	(46 830)	(13 794)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		12 479	364 102	67 959	2 761	447 301	7 832
Стоимость на 31 декабря 2016 г.		12 479	364 102	250 534	7 185	634 300	25 108
Накопленная амортизация		-	-	(182 575)	(4 424)	(186 999)	(17 276)

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью один раз в три года. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2017 г. ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блаженковой Юлией Вениаминовной, диплом: серия ПП № 468077 от 28 июня 2002 г. Оценка справедливой стоимости недвижимости была произведена в соответствии с Международными Стандартами Оценки, а также Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 220 309 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 44 062 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 231 766 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 46 354 тысячи рублей.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2016 г. составила бы 190 817 тысяч рублей (2015 год: 197 161 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 11 853 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 371 тысяча рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 227 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 445 тысяч рублей.

На 31 декабря 2016 г. здания Банка застрахованы на сумму 510 852 тысячи рублей (2015 год: 544 577 тысяч рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 112 210 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2015 год: 45 483 тысячи рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав нематериальных активов включены активы с первоначальной стоимостью 9 071 тысяча рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2015 год: 12 120 тысяч рублей). Данные нематериальные активы продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2016 году, составила 15 327 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости (2015 год: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 16 918 тысяч рублей, они были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		70 574	81 808
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам		19 696	28 693
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию		7 230	4 432
Требования по исполнительным листам		2 505	3 071
Прочее		1 801	1 754
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		101 806	119 758
Резерв под обесценение		(24 095)	(20 817)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение		77 711	98 941

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение на 1 января	20 817	26 862
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года	5 784	(3 993)
Списание дебиторской задолженности за счет резервов	(2 506)	(2 052)
Резерв под обесценение на 31 декабря	24 095	20 817

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	Дебиторская задолженность по РКО	Требования по исполнительным листам	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Высшая категория	68 088	-	-	-	-	68 088
Стандартная категория	-	9 230	-	-	-	9 230
Итого непросроченных и необесцененных	68 088	9 230	-	-	-	77 318
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с периодом образования задолженности менее 30 дней	27	100	488	-	78	693
- с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней	46	13	841	-	218	1 118
- с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней	58	21	1 153	9	35	1 276
- с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней	1 310	442	1 787	297	29	3 865
- с периодом образования задолженности свыше 360 дней	1 045	9 890	2 961	2 199	1 441	17 536
Итого индивидуально обесцененные	2 486	10 466	7 230	2 505	1 801	24 488
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	70 574	19 696	7 230	2 505	1 801	101 806
Резерв под обесценение	(2 469)	(10 296)	(7 024)	(2 505)	(1 801)	(24 095)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	68 105	9 400	206	-	-	77 711

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	Дебиторская задолженность по РКО	Требования по исполнительным листам	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Высшая категория	80 492	-	-	-	-	80 492
Стандартная категория	-	17 938	-	-	-	17 938
Итого непросроченных и необесцененных	80 492	17 938	-	-	-	98 430
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с периодом образования задолженности менее 30 дней	56	50	258	1	31	396
- с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней	66	1 011	336	91	101	1 605
- с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней	284	2 477	454	129	180	3 524
- с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней	80	6 329	958	130	132	7 629
- с периодом образования задолженности свыше 360 дней	830	888	2 426	2 720	1310	8 174
Итого индивидуально обесцененные	1 316	10 755	4 432	3 071	1 754	21 328
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	81 808	28 693	4 432	3 071	1 754	119 758
Резерв под обесценение	(1 316)	(10 388)	(4 292)	(3 067)	(1 754)	(20 817)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	80 492	18 305	140	4	-	98 941

Просроченные, но не обесцененные прочие финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2016 г. отсутствуют.

Текущими и не обесцененными финансовыми активами признается дебиторская задолженность и иные активы, по которым на отчетную дату отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности клиентов своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Банком. В таблице анализа кредитного качества текущие и не обесцененные финансовые активы подразделяются на следующие категории качества:

- ▶ «Высшая категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, не превышающие 1 месяц после отчетной даты.
- ▶ «Стандартная категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с умеренным кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, превышающие 1 месяц после отчетной даты, но задолженность не является просроченной и/или обесцененной.

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Просроченными, но не обесцененными являются финансовые активы с умеренным кредитным риском, представляющие собой дебиторскую задолженность и иные активы, по которым есть задержка платежа менее 30 дней, но они не являются обесцененными.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении финансовых активов, является наличие факторов, которые приведут заемщиков и дебиторов к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Предоплата за услуги	7 639	18 748
Расходы будущих периодов	7 072	6 176
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 214	1 290
Расчеты с подотчетными лицами	11	76
Итого прочих активов	15 936	26 290

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Корреспондентские счета банков	270 229	297 628
Итого средств других банков	270 229	297 628

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	9 855 161	7 232 467
- Срочные депозиты	3 540 916	2 744 083
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 175 784	1 251 705
- Срочные вклады	3 561 633	3 873 678
Итого средств клиентов	18 133 494	15 101 933

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.

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год		2015 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 737 425	26,1	5 125 337	33,9
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 310 520	23,7	4 151 215	27,5
Строительство	3 148 101	17,4	1 229 940	8,1
Услуги	2 076 117	11,3	1 456 887	9,6
Обрабатывающие производства	1 872 583	10,3	1 146 788	7,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	740 293	4,1	761 645	5,0
Транспорт и связь	430 170	2,4	836 986	5,6
Лизинг	107 180	0,6	19 704	0,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	65 712	0,4	6 750	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 020	0,2	15 776	0,2
Добыча полезных ископаемых	10 507	0,1	14 873	0,1
Прочие виды деятельности	622 866	3,4	336 032	2,2
Итого средств клиентов	18 133 494	100,0	15 101 933	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 г. общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составляла 6 677 219 тысяч рублей (2015 год: 5 432 033 тысяч рублей) или 36,82% (2015 год: 35,97%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

15 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Выпущенные векселя	456 994	145 647
Итого выпущенных векселей	456 994	145 647

16 Прочие заемные средства

26 марта 2010 г. Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 г. в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 г. Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 273 506 тысяч рублей (2015 год: 429 871 тысяча рублей). См. Примечания 9 и 27.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прочие заемные средства	208 022	322 030
Итого прочих заемных средств	208 022	322 030

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WorldBusiness Capital. См. Примечание 27.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Расчеты по пластиковым картам		16 362	74 926
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	6 528	7 711
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам		2 881	5 317
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера		2 328	4 519
Прочее		5 895	5 179
Итого прочих финансовых обязательств		33 994	97 652

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение на 1 января	7 711	11 544
Восстановление резервов	(1 430)	(3 833)
Создание резервов	247	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	6 528	7 711

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Расчеты с персоналом	22 968	6 983
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	22 848	22 209
Кредиторская задолженность	6 430	8 953
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 600	5 213
Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами	1 657	9 962
Итого прочих обязательств	58 503	53 320

Ниже представлен анализ изменения резерва по мошенническим операциям с пластиковыми картами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение на 1 января	9 962	1 836
(Восстановления)/отчисления в резерв по мошенническим операциям в течение года	(8 169)	8 290
Возмещение ущерба клиентам за счет резервов	(136)	(164)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 657	9 962

19 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении шт.	Обыкно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2015 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2015 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2016 г.	353 820	795 829	71 127	866 956

По состоянию на 31 декабря 2016 г. номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. составлял 725 331 тысяча рублей (2015 год: 725 331 тысяча рублей).

В течение 2016 и 2015 годов Банк не проводил эмиссии акций.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (31 декабря 2015 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (31 декабря 2015 г.: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Дивиденды по акциям определяются исходя из финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, и выплачиваются на основании решения Общего собрания акционеров.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	394 854	463 399
Срочные депозиты в других банках	145 983	112 727
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72 510	111 210
Корреспондентские счета в других банках	2 296	1 924
Итого процентных доходов	615 643	689 260
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	281 868	240 207
Срочные депозиты юридических лиц	183 275	194 806
Текущие/расчетные счета	83 115	87 889
Прочие заемные средства	18 349	20 662
Средства других банков	14 858	6 968
Выпущенные векселя	9 732	10 135
Итого процентных расходов	591 197	560 667
Чистые процентные доходы	24 446	128 593

21 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 324 292	(21 657)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	498 164	193 088
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 172 334)	456 403
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	650 122	627 834

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп» и форвардами.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции через платежные системы	303 280	297 776
- Расчетные операции	214 128	188 050
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	205 573	127 126
- Комиссии по валютным операциям	91 467	123 198
- Кассовые операции	50 147	45 766
- Комиссии по выданным гарантиям	30 198	31 849
- Комиссии по сейфингу	1 807	1 965
- Прочее	80	4 556
Итого комиссионных доходов	896 680	820 286
Комиссионные расходы		
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	224 818	162 774
- Комиссия за оказание посреднических услуг по приему платежей	56 620	79 292
- Расчетные операции	27 027	26 030
- Инкассация	11 485	10 360
- Комиссии по валютным операциям	9 648	5 489
- Комиссия по полученным гарантиям	1 936	3 245
- Прочее	95	149
Итого комиссионных расходов	331 629	287 339
Чистый комиссионный доход	565 051	532 947

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала		336 895	341 587
Административные расходы		95 417	83 353
Расходы на техническое обслуживание		77 451	71 358
Износ основных средств	10	46 830	47 296
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		25 605	25 678
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		23 795	24 471
Взносы в государственную систему страхования вкладов		21 937	17 328
Амортизация нематериальных активов	10	13 794	17 069
Расходы по охране		12 087	11 762
Расходы на аренду помещений		5 261	5 755
Профессиональные услуги		3 450	4 610
Рекламные и маркетинговые услуги		1 782	684
Прочее		17 830	15 197
Итого административных и прочих операционных расходов		682 134	666 148

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 64 098 тысяч рублей (2015 год: 66 567 тысяч рублей).

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	80 085	126 202
Отложенное налогообложение	59 416	3 964
Расходы по налогу на прибыль за год	139 501	130 166

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2016 году, составляет 20% (2015 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	604 019	670 670
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 год: 20%; 2015 год: 20%)	120 804	134 134
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	18 697	(3 968)
Расходы по налогу на прибыль за год	139 501	130 166

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2015 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(54 283)	4 511	2 366	(47 406)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(15 496)	2 622	–	(12 874)
Нематериальные активы	543	(1 771)	–	(1 228)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(658)	83 410	610	83 362
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	(45)	–	(45)
Средства в банках	(12 126)	(92 113)	–	(104 239)
Выпущенные векселя	2 037	(3 036)	–	(999)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17 286	(105 855)	–	(88 569)
Переоценка по срочным сделкам	(4 649)	1 949	–	(2 700)
Прочие резервы	1 016	(1 016)	–	–
Прочее	(929)	51 928	–	50 999
Чистое отложенное налоговое обязательство	(67 259)	(59 416)	2 976	(123 699)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(55 764)	1 192	289	(54 283)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 652	(19 148)	–	(15 496)
Нематериальные активы	813	(270)	–	543
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	(658)	(658)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 550)	1 550	–	–
Средства в банках	–	(12 126)	–	(12 126)
Выпущенные векселя	(1 561)	3 598	–	2 037
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(10 286)	27 572	–	17 286
Переоценка по срочным сделкам	–	(4 649)	–	(4 649)
Прочие резервы	3 240	(2 224)	–	1 016
Прочее	(1 470)	541	–	(929)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(62 926)	(3 964)	(369)	(67 259)

24 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2016 год			2015 год		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Переоценка основных средств	(11 831)	2 366	(9 465)	(1 444)	289	(1 155)
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 049)	610	(2 439)	3 292	(658)	2 634
Прочий совокупный доход	(14 880)	2 976	(11 904)	1 848	(369)	1 479

25 Управление финансовыми рисками

Основы управления рисками Банка

Согласно «Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утвержденных Советом директоров Банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка, являются:

1. Кредитный риск

Данный риск присущ, в частности, таким банковским операциям, как:

- ▶ кредитование;
- ▶ размещение денежных средств в долговые ценные бумаги;
- ▶ выдача банковских гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов;
- ▶ приобретение прав требований по сделкам;
- ▶ продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- ▶ проведение операций с производными финансовыми инструментами.

2. Рыночные риски

- ▶ процентный и валютный риск банковской книги;
- ▶ рыночные риски по операциям Управления «Казначейство».

3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате:

- ▶ несоответствия структуры требований и обязательств;
- ▶ недостаточной ликвидности активов;
- ▶ недостаточного количества ликвидных активов;
- ▶ нестабильность пассивной базы.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

4. Операционный риск

Данный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам Банка.

5. COMPLIANCE риск

Под COMPLIANCE риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения значимых для Банка рисков;
- 2) определения органов управления и подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 3) оценки риска;
- 4) управления риском и контролем за уровнем риска.

Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском

Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение стратегии и процедур по управлению рисками и капиталом.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала Банка.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по существенным рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Кредитный риск, рыночные риски, риск ликвидности и риск концентрации управляются и контролируются Финансово-кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Оценка риска

Отдел по управлению рисками проводит мониторинг существенных рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков. На ежеквартальной основе данные отчеты предоставляются Совету директоров Банка.

Управление риском и контроль над уровнем риска

Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, одобренная Советом директоров Банка.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Кредитный риск. Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Ключевые методы и подходы Банка к управлению кредитным риском определяются в «Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утверждаемых Советом директоров Банка и детализируются в различных методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- ▶ анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- ▶ непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ▶ внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ▶ ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- ▶ формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- ▶ управление обеспечением по кредитным продуктам;
- ▶ работа с проблемной задолженностью;
- ▶ мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- ▶ аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов.

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- ▶ лимиты на одного контрагента/группу взаимосвязанных контрагентов, без учета остатков по корреспондентским счетам в сторонних банках;
- ▶ лимиты на остатки по корреспондентским счетам в сторонних банках;
- ▶ лимиты кредитов, выданных лицам, связанным с банком;
- ▶ лимиты по крупным кредитам (свыше 5% от капитала банка);
- ▶ лимиты на предоставление необеспеченных кредитов;
- ▶ лимиты отношения общей суммы кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам/группам заемщиков к собственному капиталу Банка (в соответствии с МСФО);
- ▶ лимиты объемов просроченной ссудной задолженности;
- ▶ лимиты по номинальному объему позиций или сделок.

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- ▶ о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- ▶ о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- ▶ о результатах оценки стоимости обеспечения;
- ▶ об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- ▶ договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- ▶ соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от держательных компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

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.

Сотрудники кредитующих подразделений регулярно, (не реже одного раза в 1 месяц при залоге запасов, одного раза в 3 месяца при залоге оборудования, не реже 1 раза в 6 месяцев при залоге недвижимости) осуществляют выездную проверку на место к заемщику (залогодателю) с целью проверки наличия и сохранности имущества, переданного в залог, соблюдения всех установленных требований. По всем кредитным договорам проверка осуществляется за 1 месяц до наступления срока погашения кредита.

Справедливая стоимость залога определяется не реже 1 раза в 3 месяца.

Кредитный риск контрагента. Под кредитным риском контрагента понимается дефолт контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- ▶ установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением»;
- ▶ ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Управлением «Казначейство» Банка;
- ▶ использование хеджирования.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

	На 31 декабря 2016 г.				На 31 декабря 2015 г.			
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	13 488 903	15 172 882	4 291 531	2 607 552	9 388 271	11 169 902	3 977 690	2 196 059
Доллары США	2 444 497	2 613 105	187 187	18 579	5 140 138	3 249 359	(1 889 401)	1 378
Евро	5 481 367	1 261 805	-4 194 623	24 939	3 709 968	1 496 640	(2 175 790)	37 538
Прочие	62 912	54 940	-	7 972	52 505	48 988	-	3 517
Итого	21 477 679	19 102 732	284 095	2 659 042	18 290 882	15 964 889	(87 501)	2 238 492

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2016 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2015 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2016 г.
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-4 459
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-5 986

	На 31 декабря 2015 г.
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-330
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-9 010

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

- ▶ установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- ▶ установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- ▶ установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- ▶ хеджирование рисков;
- ▶ гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

Основным подходом к управлению процентным риском является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- ▶ Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- ▶ Финансово-кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- ▶ Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- ▶ Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

В отчет по процентному риску Банк включает следующую информацию:

- ▶ сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- ▶ сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- ▶ сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- ▶ результаты стресс-тестирования;
- ▶ мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- ▶ информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- ▶ информацию о результатах измерения процентного риска.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в рублях в среднем не изменятся более чем на 400 базисных пунктов в течение 2016 года (2014 год: 400 базисных пунктов в течение 2015 года).

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2016 г.
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	78 445
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	(78 445)

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

	На 31 декабря 2015 г.
	Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	3 376
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	(3 376)

Риск ликвидности. Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка и отделу по управлению рисками на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2017 года данный норматив составил 65,1 (на 1 января 2016 года: 83,0).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2017 года данный норматив составил 135,9 (на 1 января 2016 года: 139,4).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2017 года данный норматив составил 3,5 (на 1 января 2016 года: 8,3).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2017 года, 1 января 2016 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Для целей МСФО ниже представлен более детальный анализ ликвидности активов и обязательств Банка. Данные отражаются в разрезе активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, с разделением активов и обязательств по срокам погашения менее 1 года, свыше 1 года и с неопределенным сроком погашения.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2016 г.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 671 851	-	-	7 671 851
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	130 183	-	130 183
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	2 250 223	-	65 035	2 315 258
- удерживаемые до погашения	797 994	-	-	797 994
Средства в банках и прочих финансовых институтах	7 585 022	-	-	7 585 022
Кредиты и авансы клиентам	2 199 086	344 356	310	2 543 752
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	357 799	357 799
Основные средства	-	-	447 301	447 301
Нематериальные активы	-	-	7 832	7 832
Производные финансовые инструменты	279 461	-	-	279 461
Прочие финансовые активы	-	-	77 711	77 711
Прочие активы	-	-	15 936	15 936
Итого активов	20 783 637	474 539	971 924	22 230 100
Обязательства				
Средства банков	-	-	270 229	270 229
Средства клиентов	6 686 673	415 300	11 031 521	18 133 494
Выпущенные векселя	443 807	13 187	-	456 994
Прочие заемные средства	64 007	144 015	-	208 022
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16 443	-	-	16 443
Отложенные налоговые обязательства	-	-	123 699	123 699
Производные финансовые инструменты	98	-	-	98
Прочие финансовые обязательства	-	-	33 994	33 994
Прочие обязательства	-	-	58 503	58 503
Итого обязательств	7 211 028	572 502	11 517 946	19 301 476

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2015 г.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 709 577	–	–	7 709 577
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	–	88 945	–	88 945
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 627 861	–	–	1 627 861
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3 813 860	55 465	–	3 869 325
Кредиты и авансы клиентам	2 482 706	310 770	643	2 794 119
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	–	–	2 102 111	2 102 111
Основные средства	–	–	478 824	478 824
Нематериальные активы	–	–	5 043	5 043
Производные финансовые инструменты	1 135	–	–	1 135
Прочие финансовые активы	–	–	98 941	98 941
Прочие активы	–	–	26 290	26 290
Итого активов	15 635 139	455 180	2 711 852	18 802 171
Обязательства				
Средства банков	–	–	297 628	297 628
Средства клиентов	6 423 319	194 442	8 484 172	15 101 933
Выпущенные векселя	127 451	17 458	738	145 647
Прочие заемные средства	75 772	246 258	–	322 030
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 720	–	–	12 720
Отложенные налоговые обязательства	–	–	67 259	67 259
Производные финансовые инструменты	88 637	–	–	88 637
Прочие финансовые обязательства	–	–	97 652	97 652
Прочие обязательства	–	–	53 320	53 320
Итого обязательств	6 727 899	458 158	9 000 769	16 186 826

Приведенная ниже таблица показывает распределение по срокам погашения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым и условным обязательствам Банка, отраженным по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам может отличаться от представленного ниже анализа.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	270 237	–	–	–	270 237
Средства клиентов	11 927 767	3 716 642	2 207 339	426 299	18 278 047
Выпущенные векселя	301 653	122 872	20 941	14 057	459 523
Прочие заемные средства	–	32 138	37 631	159 590	229 359
Производные финансовые инструменты	2 493 216	166 950	1 137 895	90 368	3 888 429
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 959 131	–	–	–	1 959 131
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	39 864	–	–	–	39 864
Прочие финансовые обязательства	19 242	–	–	–	19 242
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 011 110	4 038 602	3 403 806	690 314	25 143 832

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	297 628	–	–	–	297 628
Средства клиентов	9 475 508	3 347 237	2 440 674	236 422	15 499 841
Выпущенные векселя	28 165	80 697	20 011	18 505	147 378
Прочие заемные средства	–	46 841	46 076	280 142	373 059
Производные финансовые инструменты	2 438 866	602 846	1 023 479	–	4 065 191
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 719 484	–	–	–	1 719 484
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	41 178	–	–	–	41 178
Прочие финансовые обязательства	80 244	–	–	–	80 244
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 081 073	4 077 621	3 530 240	535 069	22 224 003

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- ▶ регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- ▶ система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- ▶ экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- ▶ использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- ▶ система повышения квалификации персонала;
- ▶ развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- ▶ организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- ▶ закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

Комплаенс риск (регуляторный риск). Основными процедурами управления регуляторным риском в Банке являются:

- 1) выявление случаев (факторов) регуляторного риска;
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском; определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия (определения уровня) регуляторного риска.

Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка, в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

Мониторинг эффективности управления регуляторным риском, осуществляемый в целях его минимизации, включает в себя:

- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском, в соответствии с установленным в Банке порядком участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском;
- ▶ определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

- ▶ контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- ▶ оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- ▶ последующий контроль.

Отчетность по управлению регуляторным риском представляется СВК на рассмотрение Председателю Правления Банка и включает следующую информацию:

- ▶ сведения о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- ▶ сведения о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- ▶ сведения о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении (выполнении).

26 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать нормативы отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

С 1 января 2016 года установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 8%;
- ▶ норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 6%.

В течение 2015 и 2016 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- ▶ эмиссионный доход Банка;
- ▶ резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- ▶ прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- ▶ прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения;
- ▶ субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- ▶ прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

26 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (основанных на принципах Базеля III), по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 г. по формам Банка России 0409123 и 0409135:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Источники базового капитала		
Уставный капитал	725 331	725 331
Эмиссионный доход	63 709	63 709
Часть резервного фонда	36 267	36 267
Прибыль предшествующих лет	1 356 307	1 048 758
Уменьшение источников базового капитала	(1 465)	–
Итого базовый капитал	2 180 149	1 874 065
Итого основной капитал	2 180 149	1 874 065
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	191 127	117 907
Прибыль текущего года	387 119	393 919
Итого дополнительный капитал	578 246	511 826
Итого собственные средства (капитал)	2 758 395	2 385 891
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	13,1%	12,8%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	13,1%	12,8%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	16,4%	16,2%

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, после промежуточной выплаты дивидендов из прибыли 2015 года составила 402 090 тысяч рублей (2015 год: 446 883 тысяч рублей).

На 31 декабря 2016 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2015 год составили 270 247 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2016 год в 2016 году не осуществлялась.

26 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

На 31 декабря 2015 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2014 год составили 237 243 тысячи рублей (за 2013 год: 194 385 тысяч рублей).

Величина дивидендов, выплаченных за 2015 год в отчетном году, на 1 акцию составила 0,39 тысяч рублей. Величина дивидендов, выплаченных в 2015 за 2015 год и 2014 год, на 1 акцию составила 0,37 и 0,30 тысяч рублей соответственно.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы 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. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные 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.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2016 г. Банк не имеет обязательств капитального характера (2015 год: нет).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Менее 1 года	3 649	4 876
Итого обязательств по операционной аренде	3 649	4 876

27 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

Особые условия		Требования ЦБ РФ	Требования по кредитному соглашению	Значения на 31 декабря 2016 г.	Соответствие
Норматив достаточности капитала	>	10%	11%	16,4%	Да
Норматив мгновенной ликвидности	>	15%	15%	65,1%	Да
Норматив текущей ликвидности	>	50%	50%	135,9%	Да
Норматив долгосрочной ликвидности	<	120%	120%	3,5%	Да
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<	25%	25%	19,2%	Да
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	<	800%	800%	176,8%	Да
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	<	50%	10%	0,1%	Да
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	<	3%	3%	0,2%	Да
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	<	25%	25%	2,2%	Да
Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов	<	Отсутствует	6%	3,4%	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита	>	Отсутствует	150%	Не применимо	Не применимо
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем	>	Отсутствует	125%	125%	Да

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 16.

В течение отчетного периода Банк соблюдал вышеуказанные требования.

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Гарантии выданные		1 855 391	1 648 981
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты		1 141 833	778 343
Импортные аккредитивы		63 876	70 503
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц		39 864	41 178
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва		3 100 964	2 539 005
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(6 528)	(7 711)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		3 094 436	2 531 294

По состоянию на 31 декабря 2016 г. резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических и юридических лиц составил 6 528 тысяч рублей (2015 год: 7 711 тысяч рублей). См. Примечание 17.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Российские рубли	2 758 123	1 831 535
Доллары США	276 376	416 647
Евро	66 465	290 823
Итого	3 100 964	2 539 005

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 130 183 тысячи рублей (2015 год: 88 945 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 188 375 тысяч рублей (2015 год: 479 859 тысяч рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. права требований по корпоративным кредитам на сумму 273 506 тысяч рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WorldBusiness Capital Inc на сумму 208 022 тысячи рублей (2015 год: 429 871 тысяча рублей под привлеченный займ на сумму 322 030 тысяч рублей). См. Примечание 9 и 16.

28 Производные финансовые инструменты

Производные валютные инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и включают валютные контракты «своп» и форварды. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп» и форвардов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2016 год				2015 год			
	Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью		Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта
Форварды:								
справедливая стоимость на конец отчетного периода								
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 322 372)	(21 801)	(25 745)	(425)	(95 403)	(1 300)	(1 793 999)	(23 550)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(47 096)	(738)	-	-	-	-	(2 175 790)	(27 300)
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 648 929	-	25 647	-	96 538	-	3 881 152	-
Чистая справедливая стоимость форвардов	279 461	-	(98)	-	1 135	-	(88 637)	-

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств 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>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость 2016 год	Справедливая стоимость 2016 год	Непризнанный доход/(расход) 2016 год	Балансовая стоимость 2015 год	Справедливая стоимость 2015 год	Непризнанный доход/(расход) 2015 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 671 851	7 671 851	-	7 709 577	7 709 577	-
- Наличные средства	788 874	788 874	-	954 266	954 266	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	639 054	639 054	-	1 178 289	1 178 289	-
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	6 234 895	6 234 895	-	5 572 847	5 572 847	-
- Расчетные счета в торговых системах	9 028	9 028	-	4 175	4 175	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	130 183	130 183	-	88 945	88 945	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	7 585 022	7 587 421	2 399	3 869 325	3 860 988	(8 337)
Кредиты и авансы клиентам	2 543 752	2 552 696	8 944	2 794 119	2 794 217	98
- Корпоративные кредиты	2 384 382	2 396 873	12 491	2 592 441	2 597 997	5 556
- Крупные прочие кредиты физическим лицам	104 263	102 270	(1 993)	137 610	135 910	(1 700)
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
- Прочие кредиты физическим лицам	39 850	39 350	(500)	45 604	44 015	(1 589)
- Ипотечные кредиты физическим лицам	14 122	13 040	(1 082)	18 144	15 982	(2 162)
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	1 135	1 163	28	320	313	(7)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	357 799	357 799	-	2 102 111	2 102 111	-
Прочие финансовые активы	77 711	77 711	-	98 941	98 941	-
Дебиторская задолженность	77 711	77 711	-	98 941	98 941	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	18 366 318	18 377 661	11 343	16 663 018	16 654 779	(8 239)

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость 2016 год	Справедливая стоимость 2016 год	Непризнанный доход/(расход) 2016 год	Балансовая стоимость 2015 год	Справедливая стоимость 2015 год	Непризнанный доход/(расход) 2015 год
Финансовые обязательства						
Средства банков	270 229	270 229	-	297 628	297 628	-
Средства клиентов	18 133 494	18 103 813	29 681	15 101 933	15 289 948	(188 015)
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	9 855 161	9 855 161	-	7 232 467	7 232 467	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3 540 916	3 515 761	25 155	2 744 083	2 811 825	(67 742)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 175 784	1 175 784	-	1 251 705	1 251 705	-
- Срочные вклады физических лиц	3 561 633	3 557 107	4 526	3 873 678	3 993 951	(120 273)
Выпущенные векселя	456 994	456 994	-	145 647	145 647	-
Прочие заемные средства	208 022	208 022	-	322 030	322 030	-
Прочие финансовые обязательства	33 994	33 994	-	97 652	97 652	-
Расчеты по пластиковым картам	16 362	16 362	-	74 926	74 926	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	6 528	6 528	-	7 711	7 711	-
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам	2 881	2 881	-	5 317	5 317	-
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	2 328	2 328	-	4 519	4 519	-
Прочее	5 895	5 895	-	5 179	5 179	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	19 102 733	19 073 052	29 681	15 964 890	16 152 905	(188 015)

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости:

	2016 год			2015 год		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 671 851	–	–	7 709 577	–	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	130 183	–	–	88 945	–
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	7 237 252	350 169	–	–	–	3 860 988
Кредиты и авансы клиентам	–	–	2 552 696	–	–	2 794 217
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	357 799	–	–	–	2 102 111	–
Прочие финансовые активы	–	–	77 711	–	–	98 941
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	15 266 902	480 352	2 630 407	7 709 577	2 191 056	6 754 146
Финансовые обязательства						
Средства банков	270 229	–	–	–	297 628	–
Средства клиентов	–	–	18 103 813	–	–	15 289 948
Выпущенные векселя	–	–	456 994	–	–	145 647
Прочие заемные средства	–	–	208 022	–	–	322 030
Прочие финансовые обязательства	–	–	33 994	–	–	97 654
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	270 229		18 802 823	–	297 628	15 855 279

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых):

	2016 год			2015 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках и прочих финансовых институтах						
- Векселя банков	8,66-9,59	-	-	9,88-10,57	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	11,28-13,35	5,93	4,43	12,07-15,17	6,52	6,63
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	17,15	-	-	20,67	-	-
- Ипотечные кредиты физическим лицам	14,84	-	-	16,57	-	-
- Крупные кредиты физическим лицам	14,84-21,95	-	7,32-11,41	16,57-25,37	-	7,98-8,1
- Прочие кредиты физическим лицам	14,84-21,95	8,33-14,19	7,01-12,00	16,57-25,37	10,61-11,46	5,32-8,10
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	9,13-9,59	1,23-2,63	0,64-1,68	9,93-10,92	2,39-4,72	0,42-1,92
- Срочные вклады физических лиц	6,41-7,95	0,44-1,82	0,26-0,74	6,14-9,31	2,94	1,87

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	2016 год			2015 год		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 250 223	-	65 035	1 562 826	-	65 035
Прочие финансовые активы						
- Контракты «своп»	-	-	-	-	-	-
- Форварды	-	279 461	-	-	-	1 135
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	2 250 223	279 461	65 035	1 562 826	-	66 170

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

	2016 год			2015 год		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Контракты «своп»	-	-	-	-	(15 832)	-
- Форварды	-	(98)	-	-	-	(72 805)
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	(98)	-	-	(15 832)	(72 805)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ниже представлено движение финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, относящихся к 3 уровню оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Финансовые активы		
Справедливая стоимость финансовых активов на 1 января	66 170	20 436
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	65 035
Признано в ОПУ	-	163 166
Реализация	-	(182 467)
Движение между 3 и 2 уровнями оценки	(1 135)	-
Итого справедливая стоимость финансовых активов, относящихся к 3 уровню	65 035	66 170

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Финансовые обязательства		
Справедливая стоимость финансовых обязательств на 1 января	72 805	25 241
Признано в ОПУ	–	293 132
Реализация	–	(245 568)
Движение между 3 и 2 уровнями оценки	(72 805)	–
Итого справедливая стоимость финансовых обязательств, относящихся к 3 уровню	–	72 805

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

30 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	6 816	10 193	69	5 771	22 849
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 1,75-12,0% годовых)	335 506	109 451	–	150 198	595 155
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,50-34%)	236	164	–	90 101	90 501
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря	4	1	–	6 415	6 420
Безотзывные обязательства	1 861	781	–	1 281	3 923
Выпущенные векселя	–	61 290	–	–	61 290

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	591	115	–	6 129	6 835
Процентные расходы	(21 608)	(6 522)	–	(12 539)	(40 669)
Дивиденды	(139 334)	–	–	–	(139 334)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	(601)	(1)	–	6 413	5 811
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(386)	(346)	–	(19)	(751)
Комиссионные доходы	270	93	–	234	597
Прочие операционные доходы	2	–	–	1	3
Административные и прочие операционные расходы	(18 722)	(45 173)	–	(4 706)	(68 601)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	19 082	7 325	–	93 331	119 738
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(31 971)	(7 369)	–	(3 254)	(42 594)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	12 554	5 024	16	6 086	23 680
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 1,75-12,0% годовых)	373 857	150 484	–	74 521	598 862
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,50-34%)	13 125	209	–	24	13 358
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря	(605)	(2)	–	(2)	(609)
Безотзывные обязательства	2 063	732	–	1 303	4 098
Выпущенные векселя	–	–	–	–	–

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 526	4	–	1	2 531
Процентные расходы	(26 005)	(5 528)	(3 511)	(2 741)	(37 785)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	(605)	(2)	129	(2)	(480)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(3 012)	(147)	–	103	(3 056)
Коммиссионные доходы	395	189	148	123	855
Прочие операционные доходы	–	3	–	2	5
Административные и прочие операционные расходы	(15 506)	(55 765)		(6 032)	(77 303)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	36 440	5 794	–	4 599	46 833
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(23 315)	(5 585)	(8)	(4 642)	(33 550)

В 2016 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 6 460 тысяч рублей (2015 год: 15 278 тысяч рублей).

В 2016 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру, включая бонусы по результатам работы, составила 38 713 тысяч рублей (2015 год: 55 682 тысяч рублей).

На 31 декабря 2016 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2015 год составили 270 247 тысяч рублей, в том числе выплаченные в 2016 году 139 334 тысячи рублей (за 2014 год: 237 243 тысячи рублей).

31 События после отчетной даты

На основании решений Совета Директоров (Протокол № 449 от 26 января 2017 года, Протокол № 455 от 20 апреля 2017 года) Банк планирует провести собрание акционеров 18 мая 2017 года. Советом Директоров Рекомендовано выплатить дивиденды в сумме 232 247 448 рублей, что составит 656 рублей 40 копеек на акцию.