

Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Финансовая отчетность
за 2016 год
с аудиторским заключением независимого аудитора

Апрель 2017 г.

Финансовая отчетность
ПАО «Норвик Банк»

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Корректировки данных прошлых периодов	27
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Торговые ценные бумаги	30
8. Средства в кредитных организациях	30
9. Производные финансовые инструменты	31
10. Кредиты клиентам	32
11. Инвестиционная недвижимость	33
12. Нематериальные активы	34
13. Основные средства	35
14. Налогообложение	36
15. Прочие активы и обязательства	37
16. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	38
17. Средства кредитных организаций	39
18. Средства клиентов	39
19. Выпущенные векселя	40
20. Субординированные займы	40
21. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	40
22. Договорные и условные обязательства	41
23. Чистые комиссионные доходы	42
24. Прочие доходы	43
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
26. Управление рисками	43
27. Оценка справедливой стоимости	53
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	56
29. Операции со связанными сторонами	57
30. Достаточность капитала	60
31. События после отчетной даты	60

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Публичного акционерного общества "Норвик Банк"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Норвик Банк" (ОГРН 1024300004739, 610000, г. Киров, ул. Преображенская, 4), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчета о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Норвик Банк" по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Норвик Банк" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 25 апреля 2016 года.

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

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или

нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Норвик Банк" (далее Банк) за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года 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 том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки

Артемьева Н.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

26 апреля 2017 года

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г. (пересмотрено)	2014 г. (пересмотрено)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	728 690	1 034 589	1 831 935
Торговые ценные бумаги	7	6 136 922	5 335 040	3 780 739
Средства в кредитных организациях	8	709 804	535 885	1 102 439
Производные финансовые активы	9	3 554	203	6 820
Кредиты клиентам	10	4 784 019	5 922 434	8 063 798
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	16	273 012	—	—
Инвестиционная недвижимость	11	67 734	65 379	111 226
Нематериальные активы	12	6 037	8 064	10 402
Основные средства	13	1 137 499	1 162 542	871 105
Текущие активы по налогу на прибыль		11 247	10 393	55 850
Прочие активы	15	52 668	372 710	247 846
Итого активы		13 911 186	14 447 239	16 082 160
Обязательства				
Средства кредитных организаций	17	30 220	11 664	31 214
Производные финансовые обязательства	9	—	2 273	4 319
Средства клиентов	18	10 496 973	11 128 488	12 255 733
Выпущенные векселя	19	18 399	—	518 239
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	4 215	13 087	43 067
Прочие обязательства	15	85 617	53 008	82 655
Субординированные займы	20	333 613	400 855	618 843
Итого обязательства		10 969 037	11 609 375	13 554 070
Капитал				
Уставный капитал	21	1 404 702	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(4 450)	(4 450)	(4 943)
Нераспределенная прибыль		1 337 547	1 204 692	1 123 366
Фонд переоценки основных средств	13	199 385	227 955	—
Итого капитал		2 942 149	2 837 864	2 528 090
Итого капитал и обязательства		13 911 186	14 447 239	16 082 160

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



26 апреля 2017 г.

Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г. (пересмотрено)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 002 068	1 530 037
Средства в кредитных организациях		4 953	35 062
		1 007 021	1 565 099
Торговые ценные бумаги		533 224	571 362
		1 540 245	2 136 461
Процентные расходы			
Средства клиентов		(724 300)	(873 900)
Средства кредитных организаций		(11)	(649)
Выпущенные векселя		(399)	(35 424)
Субординированные займы	20	(43 917)	(51 069)
		(768 627)	(961 042)
Чистый процентный доход			
Резерв под обесценение кредитов	10	(181 267)	(573 171)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		590 351	602 248
Чистые комиссионные доходы			
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	23	295 208	359 452
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		97 456	117 885
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		4 253	(3 897)
- переоценка валютных статей		334 639	(134 961)
Прочие доходы	24	(212 943)	329 141
		45 838	39 751
Непроцентные доходы		564 451	707 371
Расходы на персонал			
Амортизация	25	(607 974)	(764 840)
Прочие операционные расходы	11,12,13	(49 698)	(40 572)
Резерв под обесценение прочих активов	25	(328 731)	(416 009)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов	15	(10 405)	-
Непроцентные расходы	11,13	22 566	(10 994)
		(974 242)	(1 232 415)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль			
Экономия /(Расходы) по налогу на прибыль	14	180 560	77 204
Прибыль за отчетный год		(54 207)	4 115
		126 353	81 319
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств за отчетный год за вычетом налога на прибыль	13	(22 336)	227 955
Итого совокупный доход за год		104 017	309 274

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

26 апреля 2017 г.

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях капитала

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2014 г. (пересмотрено)	1 404 702	4 965	(4 943)	1 123 366	-	2 528 090
Прибыль за год	-	-	-	81 319	-	81 319
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	227 955	227 955
Итого совокупный доход за год	-	-	-	81 319	227 955	309 274
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (Примечание 21)	-	-	493	7	-	500
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2015 г. (пересмотрено)	1 404 702	4 965	(4 450)	1 204 692	227 955	2 837 864
Прибыль за год	-	-	-	126 353	-	126 353
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	(22 336)	(22 336)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	126 353	(22 336)	104 017
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	268	-	268
Амортизация резерва переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	6 234	(6 234)	-
На 31 декабря 2016 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 337 547	199 385	2 942 149

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



26 апреля 2017 г.

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г. (пересмотрено)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 564 131	1 930 691
Проценты выплаченные		(778 909)	(928 206)
Комиссии полученные		324 718	381 044
Комиссии выплаченные		(38 189)	(30 427)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		64 023	75 973
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		329 015	(134 961)
Прочие доходы полученные		34 938	30 858
Расходы на персонал, выплаченные		(582 159)	(758 332)
Прочие операционные расходы выплаченные		(326 738)	(405 509)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		590 830	161 131
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(960 116)	(1 474 931)
Средства в кредитных организациях		(216 024)	664 412
Кредиты клиентам		875 491	1 743 439
Прочие активы		32 204	(10 561)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		18 843	(19 893)
Средства клиентов		(531 333)	(1 289 371)
Прочие обязательства		3 836	(37 819)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(186 269)	(263 593)
Уплаченный налог на прибыль		(58 349)	(37 397)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(244 618)	(300 990)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	13	(3 460)	(1 939)
Поступления от реализации основных средств		380	-
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	-
Приобретение нематериальных активов	12	(577)	(451)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		-	-
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		-	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 657)	(2 390)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление (возврат) субординированного займа	20	-	(321 554)
Поступление от увеличения уставного капитала		-	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(3)	(4)
Поступление от выпуска векселей	19	18 000	-
Погашение векселей		-	(590 014)
Продажа собственных акций акционерам	21	-	500
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		17 997	(911 072)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(75 621)	417 106
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(305 899)	(797 346)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 034 589	1 831 935
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	728 690	1 034 589

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

26 апреля 2017 г.

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО «Норвик банк» (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 – 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря акционерами Банка являлись:

<u>Акционер</u>	<u>2016 г.</u> %	<u>2015 г.</u> %
АО «NORVIK BANKA»	97,75	97,75
ПАО «Норвик банк» (Примечание 21)	0,19	0,19
Прочие	2,06	2,06
Итого	100	100

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович, является членом Совета директоров Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (торговые ценные бумаги), производные финансовые инструменты.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

Поправки к МСФО (IFRS) 11- Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 - Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Поправки к МСФО (IAS) 27 - Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

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

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Переклассификация финансовых активов

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях, а также остатки на брокерских счетах. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных организациях. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Заемные средства

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

Аренда

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

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

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость первоначально признана по фактической стоимости, включая затраты по сделке. С 2016 года Банк применяет модель учета инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2016 имущество в составе инвестиционной недвижимости учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как прочие доходы/(расходы) от обесценения активов.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности.

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

Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка признаются идентифицируемые (отделимые или возникшие в результате договорных или других юридических прав независимо от того, являются ли такие права передаваемыми или обособляемыми от организации или от других прав и обязанностей) ресурсы, которые контролируются Банком в результате прошлых событий и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды.

Нематериальные активы учитываются по стоимости первоначальных затрат на приобретение или его создание собственными силами и последующих затрат на его совершенствование, частичную замену или обслуживание.

Нематериальные активы амортизируются на протяжении срока его полезного использования. Срок полезного использования - период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет доступен для использования Банком или количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Банк ожидает получить от использования актива.

Основные средства

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

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

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемой недвижимости. Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Фонд переоценки офисной недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Банком. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Оборудование	4-6

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

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидать в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал*Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

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

Новые учетные положения

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

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).

Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена).

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2014-2016 годов

Выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 - Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на отчетность и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определений сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость 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 суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 27.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Корректировки данных прошлых периодов

В течении 2016 г. руководство Банка определило, что доходы за обслуживание карт с кредитным лимитом, представленные в отчете о совокупном доходе в составе комиссионных доходов, отвечают определению процентных доходов, поскольку плата за обслуживание карт с кредитным лимитом взимается с остатка ссудной задолженности по кредитной карте на начало календарного месяца, экономически является ежемесячным процентным доходом по ссуде (кредитной карте). Сравнительная информация была скорректирована соответствующим образом, как представлено ниже.

Эффект изменений на отчет о совокупном доходе, закончившийся 31 декабря 2015 г.

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам	1 091 670	167 096	1 258 766
Чистые комиссионные доходы	526 548	(167 096)	359 452

Эффект изменений на отчет о движении денежных средств, закончившийся 31 декабря 2015 г.

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Проценты полученные	1 763 595	167 096	1 930 691
Комиссии полученные	548 140	(167 096)	381 044

(в тысячах российских рублей)

5. Корректировки данных прошлых периодов (продолжение)

Согласно, Учетной политики Банка начисление процентов по просроченным процентам по ссудам 4, 5 категории качества производится ежедневно (по условиям договора) и отражается на внебалансовом счете 91604 по отдельным лицевым счетам просроченных процентов по предоставленным кредитам.

Основной целью Международных стандартов финансовой отчетности является предоставление заинтересованным пользователям полной и достоверной информации об имущественном состоянии, результатах хозяйственной деятельности и движении денежных средств Банка.

С целью признания и оценки всех фактов хозяйственной деятельности Банка и раскрытия информации об этих фактах в финансовой отчетности и приведения финансовой отчетности к справедливой оценке активов руководство Банка приняло решение о ретроспективном пересчете процентных доходов по кредитам низкой категории качества и признания этих доходов в отчете о прибылях и убытках.

Эффект изменений на отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Активы			
Кредиты клиентам	5 875 059	47 375	5 922 434
Обязательства			
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	3 612	9 475	13 087
Капитал			
Нераспределенная прибыль	1 166 792	37 900	1 204 692

Эффект изменений на отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее(с учетом предыдущей корректировки)</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Итоговые скорректиро- ванные данные</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам	1 258 766	271 271	1 530 037
Резерв под обесценение кредитов	(325 594)	(247 577)	(573 171)
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	8 854	(4 739)	4 115
Прибыль за отчетный год	62 364	18 955	81 319

Эффект изменений на отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Активы			
Кредиты клиентам	8 040 117	23 681	8 063 798
Обязательства			
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	38 331	4 736	43 067
Капитал			
Нераспределенная прибыль	1 104 421	18 945	1 123 366

(в тысячах российских рублей)

5. Корректировки данных прошлых периодов (продолжение)

В силу внесения изменений при оценке критериев признания нематериальных активов, которые в РСБУ на текущий период полностью соответствуют МСФО, Банк оценил вероятность ожидаемых будущих экономических выгод. Используя разумные и обоснованные допущения, представляющие собой наилучшую расчетную оценку в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива, руководство Банка пришло к выводу, что нематериальные активы удовлетворяют критерию признания в целях МСФО, вследствие чего данные активы были реклассифицированы из состава прочих активов в нематериальные активы с применением ретроспективного пересчета прошлых лет. Сравнительная информация была скорректирована, как представлено ниже:

Эффект изменений на отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Нематериальные активы	–	8 064	8 064
Прочие активы	380 774	(8 064)	372 710

Эффект изменений на отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Амортизация	(37 783)	(2 789)	(40 572)
Прочие операционные расходы	(418 798)	2 789	(416 009)

Эффект изменений на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Прочие активы	(8 223)	(2 338)	(10 561)
Приобретение нематериальных активов	–	(451)	(451)
Прочие операционные расходы выплаченные	(408 298)	2 789	(405 509)

Эффект изменений на отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

	<i>Суммы, отражённые ранее</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванные данные</i>
Нематериальные активы	–	10 402	10 402
Прочие активы	258 248	(10 402)	247 846

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Наличные средства	532 142	520 399
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	144 331	475 592
Корреспондентские счета в других банках	51 468	37 957
Остатки на брокерских счетах	749	641
Денежные средства и их эквиваленты	<u>728 690</u>	<u>1 034 589</u>

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями. Наибольший удельный вес составляют остатки на текущих счетах в одном российском банке 28 888 тыс. руб., (31 декабря 2015 г.: 14 490 тыс. руб. на текущих счетах в одном российском банке).

На 31 декабря 2016 г. остатки на брокерских счетах включали в себя средства в сумме 749 тыс. руб., размещенные в одной российской брокерской компании (2015г.: 641 тыс. руб., размещенные в одной российской брокерской компании).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Корпоративные облигации	6 136 881	5 334 996
Корпоративные акции	41	44
Торговые ценные бумаги	<u>6 136 922</u>	<u>5 335 040</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков. На 31 декабря 2016 г. в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 09 января 2017 года по 17 сентября 2032 года и ставки купонной доходности в размере до 15,00% (2015 г.: срок погашения от 28 января 2016 г. до 13 июля 2023 г. и ставки купонной доходности от 7,50% до 17,00%). Еврооблигации российских компаний номинированы в рублях, евро и долларах США, имеют срок погашения от 13 февраля 2017 до 11 марта 2019 г., и ставку купонной доходности от 3,15% до 10,50% (2015 г.: еврооблигации российской компании номинированы в рублях, евро долларах США, имеют срок погашения с 13 февраля 2017 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 3,15% до 10,5%) На 31 декабря 2016 г. корпоративные акции на 100% представлены акциями российской компании (2015 г.: 100% российские компании). Данные акции активно торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	79 152	71 921
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	180 044	120 000
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	310 376	241 619
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	140 232	102 345
Средства в кредитных организациях	<u>709 804</u>	<u>535 885</u>

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

На 31 декабря 2016 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 252 426 тыс. руб., размещенные в двух российских банках (2015 г.: 190 000 тыс. руб. – в российском банке).

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты

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

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	1 228 981	3 554	–	389 655	203	(2 273)
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	–	–	–	–
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	1 228 981	3 554	–	389 655	203	(2 273)

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

Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

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

Опционы

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

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам

	2016 г.	2015 г. (пересмотрено)
Кредиты физическим лицам	2 187 614	3 037 285
Кредиты юридическим лицам	3 905 859	4 476 414
Итого кредиты клиентам	6 093 473	7 513 699
За вычетом резерва под обесценение	(1 309 454)	(1 591 265)
Кредиты клиентам	4 784 019	5 922 434

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого 2016 г.</i>
На 1 января 2016 г. (пересмотрено)	253 023	1 338 242	1 591 265
Расходы (восстановление) за год	227 226	(220 256)	6 970
Списание кредитов за счет резерва	-	(288 781)	(288 781)
На 31 декабря 2016 г.	480 249	829 205	1 309 454
Обесценение на индивидуальной основе	428 994	103 143	532 137
Обесценение на совокупной основе	51 255	726 062	777 317
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	791 714	94 399	886 113
	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого 2015 г.</i>
На 1 января 2015 г. (пересмотрено)	269 304	748 790	1 018 094
Расходы (восстановление) за год	(16 281)	589 452	573 171
Списание кредитов за счет резерва	-	-	-
На 31 декабря 2015 г. (пересмотрено)	253 023	1 338 242	1 591 265
Обесценение на индивидуальной основе	247 121	1 100 470	1 347 591
Обесценение на совокупной основе	5 902	237 771	243 673
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	548 655	1 100 470	1 649 125

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов принимается для расчета резерва обесценения под обесценение кредитов.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости и запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

(в тысячах российских рублей)

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

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

В течение 2016 года в собственность Банка перешло недвижимое имущество, оцененная стоимость которого составляет 71 040 тыс. руб. (2015 г.: 131 434 тыс. руб.). В настоящее время Банк проводит мониторинг рынка спроса для осуществления продажи этого имущества. Согласно политике Банка, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 1 739 978 тыс. руб. (29% от совокупного кредитного портфеля) (2015 г.: 2 114 720 тыс. руб. (28% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 216 315 тыс. руб. (2015 г.: 116 884 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г. <i>(пересмотрено)</i>
Частные компании	2 391 699	2 800 464
Физические лица	1 358 409	1 699 043
Государственные компании	799 323	1 189 874
Индивидуальные предприниматели	234 588	233 053
	4 784 019	5 922 434

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

	2016 г.	2015 г. <i>(пересмотрено)</i>
Физические лица	1 358 409	1 699 043
Администрации, муниципальные образования	2 119 206	955 927
Строительство	471 716	420 552
Операции с недвижимым имуществом	245 263	318 396
Лесное хозяйство	174 518	169 435
Розничная торговля	144 912	281 005
Оптовая торговля	80 927	391 242
Энергетика	70 005	59 004
Транспорт	38 569	104 762
Сельское хозяйство	16 603	53 186
Пищевая промышленность	16 420	670 322
Обрабатывающая промышленность	11 846	438 218
Гостиничный бизнес	191	2 864
Прочее	35 434	358 478
	4 784 019	5 922 434

11. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. инвестиционная недвижимость Банка представлена зданиями и земельными участками, предназначенными для сдачи в аренду или последующей перепродажи.

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в инвестиционную недвижимость:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Инвестиционная недвижимость		
Первоначальная стоимость		
На 1 января	73 378	193 378
Поступления	–	–
Перевод в основные средства	–	(120 000)
Выбытие	–	–
На 31 декабря	<u>73 378</u>	<u>73 378</u>
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(7 999)	(82 152)
Начисленная амортизация	–	(1 417)
Перевод в основные средства	–	6 537
Выбытие	–	–
Обесценение	(3 016)	–
Восстановление убытка от обесценения	5 371	10 309
Перевод в основные средства	–	58 724
На 31 декабря	<u>(5 644)</u>	<u>(7 999)</u>
На начало года	<u>65 379</u>	<u>111 226</u>
На конец года	<u>67 734</u>	<u>65 379</u>

Доходы Банка от операционной аренды инвестиционной недвижимости составили в 2016 году 918 тыс. руб. (2015 г.: 592 тыс. руб.), эти доходы включены в состав прочих доходов (Примечание 24).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

В 2016 году в рамках оценки рыночной стоимости инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности Банка, проведенного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Омега», признаны изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в составе прибыли (убытка) за период: восстановлен ранее признанный убыток от обесценения на сумму 5 371 тыс. руб. по четырем объектам инвестиционной недвижимости; по девяти объектам – признано обесценение на сумму 3 016 тыс. руб. Справедливая стоимость определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

На 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость инвестиционной недвижимости соответствует ее справедливой стоимости.

12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав нематериальных активов Банка преимущественно включены лицензионные продукты с определенным сроком полезного использования больше года.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в нематериальные активы:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u> <i>(пересмотрено)</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	14 700	14 249
Перевод в НМА	–	–
Поступления	577	451
Перевод из НМА	–	–
Выбытие	–	–
На 31 декабря	<u>15 277</u>	<u>14 700</u>

(в тысячах российских рублей)

12. Нематериальные активы (продолжение)

	2016 г.	2015 г. (пересмотрено)
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(6 636)	(3 847)
Начисленная амортизация	(2 604)	(2 789)
Перевод в НМА	-	-
Выбытие	-	-
Перевод из НМА	-	-
На 31 декабря	<u>(9 240)</u>	<u>(6 636)</u>
На начало года	<u>8 064</u>	<u>10 402</u>
На конец года	<u>6 037</u>	<u>8 064</u>

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 г.	1 252 285	164 667	1 416 952
Поступления	-	3 460	3 460
Перевод в основные средства	7 052	-	7 052
Переоценка	11 689	(140)	11 549
Выбытие	-	(1 438)	(1 438)
На 31 декабря 2016 г.	<u>1 271 026</u>	<u>166 549</u>	<u>1 437 575</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 г.	(120 877)	(133 533)	(254 410)
Начисленная амортизация	(26 014)	(21 080)	(47 094)
Выбытие	-	1 428	1 428
Перевод в основные средства	-	-	-
На 31 декабря 2016 г.	<u>(146 891)</u>	<u>(153 185)</u>	<u>(300 076)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 г.	<u>1 131 408</u>	<u>31 134</u>	<u>1 162 542</u>
На 31 декабря 2016 г.	<u>1 124 135</u>	<u>13 364</u>	<u>1 137 499</u>
	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2014 г.	927 369	158 672	1 086 041
Поступления	-	9 424	9 424
Перевод в основные средства	61 275	-	61 275
Переоценка	263 641	-	263 641
Выбытие	-	(3 429)	(3 429)
На 31 декабря 2015 г.	<u>1 252 285</u>	<u>164 667</u>	<u>1 416 952</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2014 г.	(95 814)	(119 122)	(214 936)
Начисленная амортизация	(18 526)	(17 840)	(36 366)
Выбытие	-	3 429	3 429
Перевод в основные средства	(6 537)	-	(6 537)
На 31 декабря 2015 г.	<u>(120 877)</u>	<u>(133 533)</u>	<u>(254 410)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2014 г.	<u>831 555</u>	<u>39 550</u>	<u>871 105</u>
На 31 декабря 2015 г.	<u>1 131 408</u>	<u>31 134</u>	<u>1 162 542</u>

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства (продолжение)

В 2016 году специалисты независимой фирмы профессиональных оценщиков ООО «Омега» произвели оценку рыночной стоимости имущества, принадлежащего на праве собственности ПАО «Норвик Банк».

Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Сумма этих изменений составила 11 549 тыс. руб., в том числе дооценка составила 39 469 тыс. руб. - отражена в нераспределенной прибыли текущего периода, уценка ранее переоцененных объектов основных средств составила 27 920 тыс. руб., - отражена в прочем совокупном доходе с учетом положительного налогового эффекта в размере 5 584 тыс. руб.

Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал в размере 199 385 тыс. руб., переносится на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

14. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2016 году составляла 15% (в 2015 г.: 15%). Дивиденды, от долевого участия в иностранных организациях, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (аналогично в 2015 г.: 13%).

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Расход по текущему налогу	57 495	82 854
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(3 288)	(86 969)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	<u>54 207</u>	<u>(4 115)</u>

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

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Прибыль до налогообложения	180 560	77 204
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	36 112	15 441
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	18 170	(11 257)
Налоговый эффект от доходов по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым налогом по другим ставкам	(75)	(69)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	<u>54 207</u>	<u>(4 115)</u>

При расчете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2016 г.
	2014 г. (пересмотрено)	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	2015 г. (пересмотрено)	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	8 375	40 360	-	48 735	(36 350)	-	12 385
Денежные средства и их эквиваленты	-	3	-	3	(3)	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	3	-	3
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	29 932	-	29 932
Производные финансовые обязательства	864	(409)	-	455	(455)	-	-
Инвестиционная недвижимость	12 029	(11 802)	-	227	(227)	-	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	3 852	-	3 852
Прочие активы	25 234	(13 847)	-	11 387	646	-	12 033
Прочие обязательства	14 644	(5 578)	-	9 066	6 513	-	15 579
Отложенные налоговые активы	61 146	8 727	-	69 873	3 911	-	73 784
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	32 295	(14 553)	56 989	74 731	(11 015)	(5 584)	58 132
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	19 156	-	19 156
Производные финансовые активы	1 364	(1 323)	-	41	670	-	711
Торговые ценные бумаги	68 546	(60 358)	-	8 188	(8 188)	-	-
Выпущенные векселя	2 008	(2 008)	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	104 213	(78 242)	56 989	82 960	623	(5 584)	77 999
Отложенные налоговые обязательства	(43 067)	86 969	(56 989)	(13 087)	3 288	5 584	(4 215)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г. (пересмотрено)
Прочие финансовые активы		
Требования по комиссиям	16 075	15 210
Расчеты по приему платежей	8 637	10 484
Требования по операционным налогам	8 836	5 806
Требования по расчетам с персоналом	8 529	10 278
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	6 297	10 429
Прочие	3 297	3 084
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	997	317 419
Итого прочих активов	52 668	372 710

На 31 декабря 2016 г. и 2015 г. запасы представляют собой имущественные объекты, полученные в счет погашения кредитов.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с персоналом	50 929	23 365
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	10 787	8 907
Прочие доходы будущих периодов	6 427	8 044
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	591	6 552
Обязательства по выплате дивидендов	208	479
Обязательства по конверсионным операциям	-	2
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по операционным налогам	16 261	11 556
Резерв по выданным гарантиям	414	-
Итого прочих обязательств	85 617	53 008

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

16. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов и отраженное по справедливой стоимости. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

	2016 г.	2015 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	-	-
Перевод из состава запасов	273 012	-
На 31 декабря	273 012	-

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, состоят из активов, принадлежащих Банку, которые приобретаются путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность.

К концу 2016 недвижимое имущество, полученное по договору отступного имущества, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 было классифицировано в состав активов, предназначенных для продажи, поскольку одновременно удовлетворяет следующим условиям:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

При переводе недвижимости из состава запасов во внеоборотные активы, предназначенные для продажи, Банк отразил убыток от обесценения до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже в сумме 19 258 тыс.руб. в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов/(расходов) от обесценения активов.

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Текущие счета	30 220	3 583
Срочные депозиты и кредиты	—	8 081
Средства кредитных организаций	<u>30 220</u>	<u>11 664</u>

По статье текущих счетов отражены средства в размере 25 531 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банками. (2015 г.: 2 941 тыс. руб., размещенные в Банке двумя российскими банками и одним иностранным банком)

По статье срочные депозиты и кредиты остатков нет (2015 г.: 8 081 тыс. руб.).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Текущие счета	2 352 295	2 710 882
Срочные депозиты	8 144 678	8 417 606
Средства клиентов	<u>10 496 973</u>	<u>11 128 488</u>

На 31 декабря 2016 г. средства клиентов в размере 462 653 тыс. руб. (4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2015 г.: 627 335 тыс. руб. (6%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 7 817 318 тыс. руб. (2015 г.: 8 056 084 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Физические лица	8 696 658	8 873 238
Частные компании	1 699 211	1 969 098
Государственные и бюджетные организации	101 104	286 152
Средства клиентов	<u>10 496 973</u>	<u>11 128 488</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Физические лица	8 696 658	8 873 238
Торговля	526 695	695 633
Промышленное производство	381 638	136 430
Транспорт и связь	269 179	227 030
Строительство	111 274	195 772
Недвижимость	101 896	182 826
Сельское хозяйство	68 360	20 165
Лесное хозяйство	53 747	57 011
Финансовый сектор	39 790	214 385
Культура и искусство	20 063	—
Энергетика	19 893	19 029
Пищевая промышленность	10 762	56 825
Машиностроение	6 522	66 170
Гостиничный бизнес	3 779	8 199
Металлургия	515	6 810
Прочее	186 202	368 965
Средства клиентов	<u>10 496 973</u>	<u>11 128 488</u>

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Векселя в долларах США	–	–
Векселя в рублях	18 399	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 399	–

В 2016 году Банком выпущен один процентный вексель с датой погашения «по предъявлению» на сумму 18 000 тыс. руб. Процентная ставка установлена в размере 10,0 % годовых (на 31 декабря 2015 обязательства по выпущенным векселям отсутствовали).

На 31 декабря 2016 г. обязательства Банка по выпущенному векселю составляют 18 000 тыс. руб., обязательства Банка по начисленным процентам составили 399 тыс. руб.

20. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по субординированному займу составляет 5 500 тыс. долларов США со сроком погашения ноябрь 2040 года и процентной ставкой 12% (на 31 декабря 2015 г.: займ на 5 500 тыс. долларов США со сроком погашения ноябрь 2040 года, процентная ставка 12%). Субординированный займ получен от юридического лица, зарегистрированного на Кипре и контролируемого стороной, осуществляющей фактический контроль над Банком.

21. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2014 г.	600 655	3 656 308 427	222	1 352 835	48 773	(2 071)	1 399 759
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	–	773 993	–	286	–	207	493
На 31 декабря 2015 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2016 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252

На 31 декабря 2016 г. общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 657 082 420 штук (на 31 декабря 2015г.: 3 657 082 420 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2015 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО «Норвик Банк» по итогам 2015 года не начислялись и не выплачивались.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 863 036 тыс. руб. (2015 г.: 811 530 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров (продолжение)

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд в размере 68 768 тыс. руб. (2015 г.: 68 768 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

В 2015-2016 г.г. негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может 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.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений, действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство Банка считает, что интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

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

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 161 513	1 084 128
Гарантии	365 260	748 628
	<u>1 526 773</u>	<u>1 832 454</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	22 066	15 321
От 1 года до 5 лет	17 161	12 397
	<u>39 227</u>	<u>27 718</u>
	<u>1 566 000</u>	<u>1 860 172</u>

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Операционная аренда – Банк выступает в качестве арендодателя

Банк заключил ряд соглашений по операционной аренде, объектами которой являются нежилые помещения. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет. На 31 декабря минимальная арендная плата будущих периодов к получению по договорам аренды без права расторжения составляла:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
До 1 года	3 118	3 509
От 1 года до 5 лет	953	1 496
	<u>4 071</u>	<u>5 005</u>

Страхование

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

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u> <i>(пересмотрено)</i>
Комиссионные доходы по расчетным операциям	151 019	149 963
Комиссионные доходы по кассовым операциям	88 156	99 482
Операции с пластиковыми картами	73 837	93 874
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	16 387	30 172
Комиссионные доходы по прочим операциям	3 998	16 388
Комиссионные доходы	<u>333 397</u>	<u>389 879</u>
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(36 096)	(29 871)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(1 270)	(121)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(823)	(435)
Комиссионные расходы	<u>(38 189)</u>	<u>(30 427)</u>
Чистые доходы по сборам и комиссионным	<u>295 208</u>	<u>359 452</u>

(в тысячах российских рублей)

24. Прочие доходы

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Штрафы, пени, неустойки	25 058	21 442
Восстановление убытка от обесценения	7 052	-
Доходы от операционной аренды	5 763	4 936
Доходы от досрочного прекращения обязательств	3 928	9 058
Доходы от реализации ОС и прочих активов	1 492	-
Прочие доходы по ценным бумагам	-	1 829
Доход от дивидендов	-	689
Прочие операционные доходы	2 545	1 797
Итого прочие доходы	<u>45 838</u>	<u>39 751</u>

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Заработная плата и премии	502 755	629 942
Отчисления на социальное обеспечение	105 219	134 898
Расходы на персонал	<u>607 974</u>	<u>764 840</u>
	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u> <i>(пересмотрено)</i>
Информационные услуги	107 784	75 367
Платежи в фонд страхования вкладов	53 098	37 276
Расходы по аренде	35 252	33 889
Операционные налоги	33 135	73 256
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	27 173	22 565
Маркетинг и реклама	14 680	14 102
Консультационные услуги	13 548	47 679
Офисные принадлежности	12 490	9 130
Охранные услуги	10 012	8 773
Командировочные и сопутствующие расходы	6 535	17 270
Убыток от реализации имущества	2 059	1 326
Страхование	1 362	1 543
Расходы от списания дебиторской задолженности	-	52 974
Прочее	11 603	20 859
Прочие операционные расходы	<u>328 731</u>	<u>416 009</u>

26. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данное подразделение отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

<i>Fitch and S&P</i>	<i>Moody's</i>
BBB+ до BBB-	Baa
BB+ до BB-	Ba
B+ до B-	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в 2016 соответствовал инвестиционному уровню BBB- (в 2015 г.: BBB-).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	154 896	5 081	28 891	7 680	196 548
Торговые ценные бумаги	7	895 246	4 868 379	234 118	139 138	6 136 881
Средства в кредитных организациях	8	705 695	–	–	4 109	709 804
Итого		1 755 837	4 873 460	263 009	150 927	7 043 233
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	487 363	16 897	3 056	6 874	514 190
Торговые ценные бумаги	7	1 149 094	2 803 517	619 857	762 528	5 334 996
Средства в кредитных организациях	8	531 336	1 921	–	2 628	535 885
Итого		2 167 793	2 822 335	622 913	772 030	6 385 071

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

На 31 декабря 2016 г.	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Кредиты физическим лицам	10	–	1 042 822	134 484	915 909	94 399	2 187 614
Кредиты юридическим лицам	10	34 732	2 849 773	172 134	57 506	791 714	3 905 859
Итого		34 732	3 892 595	306 618	973 415	886 113	6 093 473

На 31 декабря 2015г. (пересмотрено)	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Кредиты физическим лицам	10	–	1 441 179	188 881	306 755	1 100 470	3 037 285
Кредиты юридическим лицам	10	822 206	2 761 670	343 883	–	548 655	4 476 414
Итого		822 206	4 202 849	532 764	306 755	1 649 125	7 513 699

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

На 31 декабря 2016 г.	Менее 30 дней 2016 г.	31-60 дней 2016 г.	61-90 дней 2016 г.	Более 90 дней 2016 г.	Итого 2016 г.
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	6 529	3 265	1 560	122 694	134 048
Кредитные карты	3	5 057	3 503	773 298	781 861
Коммерческие кредиты	4 381	78	2 277	50 770	57 506
Прочее	–	–	–	–	–
Итого	10 913	8 400	7 340	946 762	973 415

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

На 31 декабря 2015 г. (пересмотрено)	Менее 30 дней 2015 г.	31-60 дней 2015 г.	61-90 дней 2015 г.	Более 90 дней 2015 г.	Итого 2015 г.
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	4 602	2 841	1 755	49 045	58 243
Кредитные карты	851	16 531	16 942	214 188	248 512
Коммерческие кредиты	—	—	—	—	—
Прочее	—	—	—	—	—
Итого	5 453	19 372	18 697	263 233	306 755

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

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

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2016 г.				2015 г. (пересмотрено)			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	721 681	7 008	1	728 690	1 021 458	11 750	1 381	1 034 589
Торговые ценные бумаги	3 870 532	2 235 672	30 718	6 136 922	3 944 336	1 187 382	203 322	5 335 040
Средства в кредитных организациях	631 931	77 873	–	709 804	442 316	93 569	–	535 885
Производные финансовые активы	3 554	–	–	3 554	203	–	–	203
Кредиты клиентам	4 733 195	50 483	341	4 784 019	5 921 996	285	153	5 922 434
Прочие активы	51 080	416	173	51 669	54 970	21	300	55 291
	<u>10 011 973</u>	<u>2 371 452</u>	<u>31 233</u>	<u>12 414 658</u>	<u>11 385 279</u>	<u>1 293 007</u>	<u>205 156</u>	<u>12 883 442</u>
Обязательства								
Средства кредитных организаций	30 220	–	–	30 220	8 738	2 926	–	11 664
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	2 273	–	–	2 273
Средства клиентов	10 491 236	1 471	4 266	10 496 973	11 116 653	378	11 457	11 128 488
Выпущенные векселя	18 399	–	–	18 399	–	–	–	–
Прочие обязательства	85 617	–	–	85 617	53 008	–	–	53 008
Субординированные займы	–	–	333 613	333 613	–	–	400 855	400 855
	<u>10 625 472</u>	<u>1 471</u>	<u>337 879</u>	<u>10 964 822</u>	<u>11 180 672</u>	<u>3 304</u>	<u>412 312</u>	<u>11 596 288</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>(613 499)</u>	<u>2 369 981</u>	<u>(306 646)</u>	<u>1 449 836</u>	<u>204 607</u>	<u>1 289 703</u>	<u>(207 156)</u>	<u>1 287 154</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2016 г., %	2015 г., %	Нормативное значение
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	334,9	205,1	Более 15
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	1 224,6	1 131,2	Более 50
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	7,9	9,7	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 г.	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	30 220	-	-	-	30 220
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-
- Суммы к уплате по договорам	1 225 427	-	-	-	-	1 225 427
- Суммы к получению по договорам	1 228 981	-	-	-	-	1 228 981
Средства клиентов	-	5 147 590	5 583 327	47 520	-	10 778 437
Выпущенные векселя	-	18 399	-	-	-	18 399
Прочие обязательства	-	78 776	-	-	-	78 776
Субординированные займы	-	9 844	30 080	159 806	1 089 205	1 288 935
Итого недисконтированные финансовые обязательства	-	5 284 829	5 613 407	207 326	1 089 205	12 194 767

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г.	Торговые производные инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	11 705	-	-	-	11 705
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	2 273	-	-	-	-	2 273
- Суммы к уплате по договорам	391 928	-	-	-	-	391 928
- Суммы к получению по договорам	389 655	-	-	-	-	389 655
Средства клиентов	-	5 234 842	6 183 614	92 384	-	11 510 840
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	44 964	-	-	-	44 964
Субординированные займы	-	11 960	36 143	192 542	1 356 844	1 597 489
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 273	5 303 471	6 219 757	284 926	1 356 844	13 167 271

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2016 г.	1 526 773	-	-	-	1 526 773
2015 г.	1 832 454	-	-	-	1 832 454

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 г. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2016 г.
Российский рубль	300	(149 608)
Доллар США	100	(19 048)
Евро	100	(50)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2016 г.
Российский рубль	(300)	149 608
Доллар США	(100)	19 048
Евро	(100)	50
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2015 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2015 г.
Российский рубль	300	(45 829)
Доллар США	100	(1 479)
Евро	100	(102)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2015 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2015 г.
Российский рубль	(300)	45 829
Доллар США	(100)	1 479
Евро	(100)	102

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.
Доллар США	20,00%	43 164	20,00%	48 730
	-20,00%	(43 164)	-20,00%	(48 730)
Евро	20,00%	2 046	20,00%	(1 173)
	-20,00%	(2 046)	-20,00%	1 173
Фунт стерлингов	20,00%	741	20,00%	1 311
	-20,00%	(741)	-20,00%	(1 311)
Швейцарский франк	20,00%	651	20,00%	582
	-20,00%	(651)	-20,00%	(582)

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Ниже представлено влияние на прибыли и убытки в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2016 и 2015 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>2016 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Индекс ММВБ	3,00%	1	3,00%	1
Индекс S&P 500	-3,00%	(1)	-3,00%	(1)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Банка на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка инвестиционной недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Банка представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2016 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	6 136 922	-	-	6 136 922
Производные финансовые инструменты	-	3 554	-	3 554
Инвестиционная недвижимость	-	-	67 734	67 734
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 124 137	1 124 137
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	273 012	273 012
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	532 141	-	196 549	728 690
Средства в кредитных организациях	-	-	709 804	709 804
Кредиты клиентам	-	-	4 863 710	4 863 710
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(30 220)	(30 220)
Средства клиентов	-	-	(10 499 084)	(10 499 084)
Векселя выпущенные	-	-	(18 445)	(18 445)
Субординированный займ	-	-	(467 802)	(467 802)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2015 г. (пересмотрено)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	5 195 470	139 570	-	5 335 040
Производные финансовые инструменты	-	203	-	203
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	520 399	-	514 190	1 034 589
Средства в кредитных организациях	-	-	535 885	535 885
Кредиты клиентам	-	-	6 108 095	6 108 095
Инвестиционная недвижимость	-	-	65 379	65 379
	-	-	1 131 408	1 131 408
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	(2 273)	-	(2 273)

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2015 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(11 664)	(11 664)
Средства клиентов	-	-	(11 097 191)	(11 097 191)
Векселя выпущенные	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	(571 018)	(571 018)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости. На 31 декабря 2016 года недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

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

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г. (пересмотрено)		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость.	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	728 690	728 690	-	1 034 589	1 034 589	-
Средства в кредитных организациях	709 804	709 804	-	535 885	535 885	-
Кредиты клиентам	4 784 019	4 863 710	79 691	5 922 434	6 108 095	185 661
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	30 220	30 220	-	11 664	11 664	-
Средства клиентов	10 496 973	10 499 084	(2 111)	11 128 488	11 097 191	31 297
Выпущенные векселя	18 399	18 445	(46)	-	-	-
Субординированные займы	333 613	467 802	(134 189)	400 855	571 018	(170 163)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(56 655)			46 795

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2016 г.			2015 г. (пересмотрено)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	728 690	–	728 690	1 034 589	–	1 034 589
Торговые ценные бумаги	6 136 922	–	6 136 922	5 335 040	–	5 335 040
Средства в кредитных организациях	630 248	79 556	709 804	440 395	95 490	535 885
Производные финансовые активы	3 554	–	3 554	203	–	203
Кредиты клиентам	3 454 179	1 329 840	4 784 019	4 379 382	1 543 052	5 922 434
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	273 012	–	273 012	–	–	–
Основные средства	–	1 137 499	1 137 499	–	1 162 542	1 162 542
Инвестиционная недвижимость	–	67 734	67 734	–	65 379	65 379
Нематериальные активы	–	6 037	6 037	–	8 064	8 064
Текущие активы по налогу на прибыль	11 247	–	11 247	10 393	–	10 393
Прочие активы	52 668	–	52 668	55 291	317 419	372 710
Итого активы	11 290 520	2 620 666	13 911 186	11 255 293	3 191 946	14 447 239
Средства кредитных организаций	30 220	–	30 220	11 664	–	11 664
Производные финансовые обязательства	–	–	–	2 273	–	2 273
Средства клиентов	10 450 794	46 179	10 496 973	11 036 693	91 795	11 128 488
Выпущенные векселя	18 399	–	18 399	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	4 215	–	4 215	–	13 087	13 087
Прочие обязательства	84 470	1 147	85 617	52 362	646	53 008
Субординированные займы	–	333 613	333 613	–	400 855	400 855
Итого обязательства	10 588 098	380 939	10 969 037	11 102 992	506 383	11 609 375
Чистая позиция	702 422	2 239 727	2 942 149	152 301	2 685 563	2 837 864

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблице в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

Банком были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

	2016 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	265	-	-	-	265
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	125	-	-	28 310	28 435
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	-	-	-	568	568
Кредиты клиентам, выданные в течение года	80 131	-	13 150	43 761	137 042
Погашение кредитов клиентам в течение года	(28 759)	-	(7 443)	(46 235)	(82 437)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	51 497	-	5 707	26 404	83 608
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(524)	-	(45)	(323)	(892)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	50 973	-	5 662	26 081	82 716
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	-	4 320	4 320
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение года	-	-	-	13 970	13 970
Депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	(14 602)	(14 602)
Депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	-	3 688	3 688
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	-	-
Векселя, выпущенные в течение года	-	-	-	18 399	18 399
Векселя, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя на 31 декабря	-	-	-	18 399	18 399
Субординированные займы на 1 января	-	400 855	-	-	400 855
Субординированные займы, полученные в течение года	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	(67 242)	-	-	(67 242)
Субординированные займы на 31 декабря	-	333 613	-	-	333 613
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	776	2	48	11 934	12 760
Договорные обязательства и гарантии выданные	9 503	-	543	5 741	15 786

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2015 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	1 381	-	-	-	1 381
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	-	-	1 276	37 531	38 807
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	-	-	(1 275)	701	(574)
Кредиты клиентам, выданные в течение года	19 359	-	13 387	52 187	84 933
Погашение кредитов клиентам в течение года	(19 234)	-	(13 388)	(62 109)	(94 731)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	125	-	-	28 310	28 435
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(1)	-	-	(170)	(171)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	124	-	-	28 140	28 264
Депозиты клиентов на 1 января	162	91	4 514	5 022	9 789
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	-	(91)	63	(24)	(52)
Депозиты, полученные в течение года	137	-	5 614	960 042	965 793
Депозиты, погашенные в течение года	(299)	-	(10 191)	(960 720)	(971 210)
Депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	-	4 320	4 320
Субординированные займы на 1 января	-	618 843	-	-	618 843
Субординированные займы, полученные в течение года	-	(321 554)	-	-	(321 554)
Влияние изменений валютных курсов	-	103 566	-	-	103 566
Субординированные займы на 31 декабря	-	400 855	-	-	400 855
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	57	7 021	70	7 205	14 353
Договорные обязательства и гарантии выданные	9 875	-	7 776	6 861	24 512

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За год, завершившийся 31 декабря 2016 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы по кредитам	1 592	-	706	2 904	5 201
Процентные расходы по депозитам	-	-	-	(213)	(213)
Процентные расходы по субординированному займу	-	(43 917)	-	-	(43 917)
Восстановление/(обесценение) кредитов	(523)	-	(45)	(153)	(721)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	415	-	535	(63)	887
Процессинговые услуги	-	-	-	-	-
Расходы на консультационные услуги	-	-	-	-	-
Прочие доходы/(расходы)	71	-	-	(803)	(732)

	За год, завершившийся 31 декабря 2015 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы по кредитам	56	-	152	3 138	3 346
Процентные расходы по депозитам	(10)	-	(252)	(443)	(705)
Процентные расходы по субординированному займу	-	(51 069)	-	-	(51 069)
Восстановление/(обесценение) кредитов	1	-	(222)	(550)	(771)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(327)	-	-	(2 743)	(3 070)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(175 948)	-	2	(146)	(176 092)
Процессинговые услуги	-	-	-	-	-
Расходы на консультационные услуги	-	(20 401)	-	-	(20 401)
Прочие доходы/(расходы)	(1 662)	186	68	(1 765)	(3 173)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки – 10,50%-22,50%, сроки погашения – 27 января 2017 г. – 29 июля 2022 г. (2015 г.: 8,5%-21%, сроки погашения – 27 января 2016 г. – 29 июля 2022 г.).
- по депозитам: процентные ставки – 5,50%-6,00%, сроки погашения – 13 января 2017 г. – 20 сентября 2017 г. (2015 г.: процентные ставки – 0,15-7,5%, сроки погашения – 09 января 2016 г. – 03 марта 2016 г.).
- по субординированному займу: процентная ставка – 12%, срок погашения – 10 ноября 2040 г. (2015 г.: процентная ставка – 12%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 10 ноября 2040 г.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	205 696	328 742
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	32 854	55 327
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	238 550	384 069

(в тысячах российских рублей)

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков с 01 января 2016 года должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ (2015 г – 10%).

На протяжении 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Основной капитал	2 479 929	2 382 201
Дополнительный капитал	288 957	363 251
Итого капитал	<u>2 768 886</u>	<u>2 745 452</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>17 724 130</u>	<u>18 525 710</u>
Норматив достаточности капитала %	15,6	14,8

31. События после отчетной даты

Заседание Совета директоров, в повестку дня которого входит вопрос об утверждении рекомендаций годовому общему собранию акционеров о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям по итогам 2016 года, состоится в мае 2017 года.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



26 апреля 2017 г.