



ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные положения учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Средства в других банках	25
9	Кредиты и авансы клиентам	26
10	Инвестиция в ассоциированную компанию	33
11	Нематериальные активы	34
12	Основные средства	35
13	Инвестиционная недвижимость	36
14	Прочие финансовые активы	36
15	Прочие активы	37
16	Средства других банков	38
17	Средства клиентов	38
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	39
19	Заемные средства от международных финансовых институтов	39
20	Субординированный долг	40
21	Прочие обязательства	40
22	Уставный капитал	41
23	Процентные доходы и расходы	42
24	Комиссионные доходы и расходы	42
25	Административные и прочие операционные расходы	43
26	Налог на прибыль	43
27	Дивиденды	45
28	Сегментный анализ	45
29	Управление финансовыми рисками	49
30	Управление капиталом	61
31	Условные обязательства	62
32	Валютные контракты спот	64
33	Справедливая стоимость	65
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	68
35	Операции со связанными сторонами	69
36	События после отчетной даты	70

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО КБ «Центр-инвест»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность

- Существенность на уровне финансовой отчетности Группы в целом: 129 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет примерно 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Объем аудита

- Мы провели работу по аудиту Банка. Общая сумма выручки Банка (за исключением внутригрупповых оборотов) составляет приблизительно 99,9% от общей суммы выручки Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур для дочерней организации Банка.

Ключевые вопросы аудита

- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

129 млн руб.

Как мы ее определили

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год закончившийся 31 декабря 2016 года

Обоснование примененного уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель является наиболее часто используемым для снижения влияния волатильности прибыли до налогообложения за последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что находится в диапазоне приемлемых количественных пороговых значений существенности, наиболее часто используемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Коллективные резервы рассчитываются на групповой основе по схожим кредитам и авансам. Такие резервы определяются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели кредитов. Характеристики моделей и входящие данные для них являются предметом профессионального суждения руководства.

Мы оценили основные положения методологии и соответствующие методики расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей. Мы протестировали (на выборочной основе) основы и функционирование моделей коллективного резервирования, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений (таких как вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта) с нашими собственными знаниями о прочих практиках и фактическом опыте Группы, тестирование моделей через их применение в пересчете показателей вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта на

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Резервы для значительных кредитов и авансов, не имеющих индивидуальных признаков обесценения, рассчитываются на коллективной основе, как описано выше. Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для значительных кредитов и авансов. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами. Примечание 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечание 4 «Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам», включенные в консолидированную финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резервах под обесценение кредитов и авансов клиентам.</p>	<p>выборочной основе, а также аналитические процедуры (сравнение с ретроспективными данными, сравнение с рыночными показателями). Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы протестировали, было ли событие обесценения выявлено своевременно, изучили расчет дисконтированных потоков денежных средств, сделанный руководством, критически оценили допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными. В отношении ряда резервов под обесценение у нас сложилось мнение, отличающееся от мнения руководства. Однако мы считаем, что расхождение находится в пределах разумного диапазона результатов с учетом общей величины кредитов и авансов клиентам и с учетом неопределенности, информация о которой раскрыта в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы провели работу по аудиту Банка. Кроме того, мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур для дочерней организации Банка и выполнили заданные аудиторские процедуры для финансовых статей дочерней организации, которые могли нести значительные риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы выполнили процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерней организации Банка.

Мы также выполнили аудиторские процедуры в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой Годовой отчет и Отчет эмитента ценных бумаг, которые как ожидается, будут доступны нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не предоставляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог,

умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

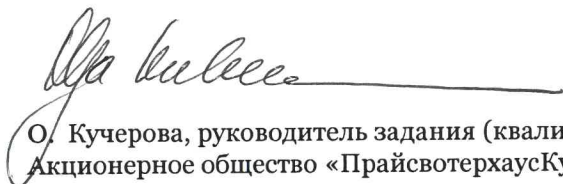
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, рыночным, процентным, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ольга Кучерова.

АО "ПВК Август"

15 марта 2017 года
Москва, Российская Федерация



О. Кучерова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000397),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО КБ «Центр-инвест».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 26 августа 2002 года за № 61 002690018.

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.


Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОРН3 в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 629 681	12 186 777
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		611 606	411 386
Средства в других банках	8	6 014 533	416 240
Кредиты и авансы клиентам	9	73 380 554	72 310 896
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		266 272	361 190
Инвестиция в ассоциированную компанию	10	315 409	323 144
Инвестиционная недвижимость	13	2 609 073	126 822
Нематериальные активы	11	310 878	252 756
Основные средства	12	2 459 566	2 270 541
Прочие финансовые активы	14	560 293	678 051
Прочие активы	15	417 824	234 889
Отложенный налоговый актив	26	-	68 307
ИТОГО АКТИВОВ		96 575 689	89 640 999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	295 407	630 001
Средства клиентов	17	80 433 365	65 039 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	427 032	3 171 560
Заемные средства от международных финансовых институтов	19	182 116	6 079 705
Прочие финансовые обязательства		90 303	93 503
Прочие обязательства	21	492 674	330 031
Субординированный долг	20	3 077 640	3 692 976
Отложенное налоговое обязательство	26	65 919	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		85 064 456	79 037 604
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	22	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	22	2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий		1 353 140	1 192 811
Нераспределенная прибыль		6 752 956	6 005 447
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		11 511 233	10 603 395
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		96 575 689	89 640 999

15 марта 2017 года


С. Ю. Смирнов
Председатель Правления




Т. И. Иванова
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	23	11 665 819	11 089 497
Процентные расходы	23	(6 544 416)	(7 661 920)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(782 734)	(179 563)
Чистые процентные доходы		4 338 669	3 248 014
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	(1 480 661)	(1 313 070)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		2 858 008	1 934 944
Комиссионные доходы	24	1 248 400	1 192 570
Комиссионные расходы	24	(401 228)	(364 039)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	43 168
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		81 221	117 629
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(13 059)	459 976
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		(15 383)	(510 026)
Прочие резервы и расходы	14,15,21	(107 045)	(39 795)
Прочие операционные доходы		62 628	54 280
Административные и прочие операционные расходы	25	(2 417 681)	(2 174 975)
Доля финансового результата ассоциированной компании	10	(7 735)	(10 743)
Прибыль до налогообложения		1 288 126	702 989
Расходы по налогу на прибыль	26	(284 155)	(168 157)
Прибыль за год		1 003 971	534 832
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка земли и зданий Группы	12	250 190	-
Переоценка основных средств ассоциированной компании	10	-	1 685
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	26	(50 038)	(528)
Прочий совокупный доход за год		200 152	1 157
Итого совокупный доход за год		1 204 123	535 989

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.					
Остаток на 1 января 2015 года		1 258 709	1 646 428	1 229 040	5 451 300	9 585 477
Прибыль		-	-	-	534 832	534 832
Прочий совокупный доход		-	-	1 685	(528)	1 157
Итого совокупный доход за год		-	-	1 685	534 304	535 989
Эмиссия обыкновенных акций	22	67 568	432 432	-	-	500 000
Дивиденды объявленные:						
- привилегированные акции	27	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	27	-	-	-	28	28
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(37 914)	37 914	-
Остаток на 31 декабря 2015 года		1 326 277	2 078 860	1 192 811	6 005 447	10 603 395
Прибыль		-	-	-	1 003 971	1 003 971
Прочий совокупный доход		-	-	200 152	-	200 152
Итого совокупный доход за год		-	-	200 152	1 003 971	1 204 123
Дивиденды объявленные						
- обыкновенные акции	27	-	-	-	(278 215)	(278 215)
- привилегированные акции	27	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	27	-	-	-	29	29
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(39 823)	39 823	-
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 326 277	2 078 860	1 353 140	6 752 956	11 511 233

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		11 272 558	10 633 457
Проценты уплаченные		(7 011 004)	(7 320 027)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(510 413)	(170 115)
Комиссии полученные		1 268 644	1 186 107
Комиссии уплаченные		(396 414)	(359 518)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(13 899)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		81 221	117 629
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		(15 357)	(535 872)
Поступления от переуступки прав требования по кредитам и авансам клиентам	9	302 111	175 551
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		44 927	61 768
Прочие полученные операционные доходы		32 405	38 142
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 340 280)	(1 461 384)
Уплаченные операционные расходы		(782 940)	(592 678)
Уплаченный налог на прибыль		(458 450)	(174 549)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 487 008	1 584 612
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(200 220)	132 214
Чистое изменение по торговым ценным бумагам		-	3 774 339
Чистое изменение по средствам в других банках		(5 597 167)	(415 081)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(6 130 204)	(568 995)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		90 848	153 575
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам		259 602	(371 024)
Чистое изменение по средствам других банков		(316 313)	(11 030 428)
Чистое изменение по средствам клиентов		16 522 677	14 566 850
Чистое изменение по выпущенным векселям		(74 607)	151 629
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам		(108 106)	(37 506)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		6 933 518	7 940 185
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(86 001)	(73 876)
Выручка от реализации основных средств	12	137	2 206
Приобретение нематериальных активов	11	(88 491)	(10 695)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(174 355)	(82 365)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций	18	381 351	2 927 122
Выкуп и погашение облигаций	18	(3 046 710)	(8 885 204)
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	19	(5 508 696)	(3 009 074)
Эмиссия обыкновенных акций	22	-	500 000
Дивиденды уплаченные	27	(296 284)	(18 071)
Чистые денежные средства, уплаченные по финансовой деятельности		(8 470 339)	(8 485 227)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(845 920)	1 359 282
Чистый (отток)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(2 557 096)	731 875
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		12 186 777	11 454 902
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	9 629 681	12 186 777

Примечания на страницах с 5 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Отчисления в государственную систему страхования вкладов в 2016 году возросли в сравнении с 2015 годом в связи с временно действовавшей дополнительной ставкой страховых взносов согласно требованию Банка России по результатам выездной проверки, окончившейся в январе 2016 года. На момент публикации отчетности отсутствуют основания для применения повышенной ставки отчислений в систему страхования вкладов в 2017 году.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет три филиала (2015 г.: девять) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 119 (2015 г.: 111) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2016 году средняя численность персонала Группы составляла 1 446 человек (2015 г.: 1 512 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 31). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спрэдов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерняя компания применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- вероятность либо факт финансовой реорганизации заемщика, результатом которой может стать либо стало ухудшение его финансового положения, влекущее банкротство либо устойчивую неплатежеспособность (например, снижение его чистых активов более чем на 25%);
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах (реструктуризация задолженности);
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе ссуд, при условии, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными ссудами в составе этой группы, включая национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по ссудам в составе группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

Обесценение групп финансовых активов, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, определяется на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет при необходимости корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Запасы. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Возможная чистая цена реализации представляет собой оценочную цену реализации для запасов за вычетом оценочных затрат на завершение производства (девелопмента) и издержек, связанных с реализацией.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Все обязательства по выдаче кредитов являются отзывными и автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора, кредитный риск по ним отсутствует, резерв не создается.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства (за исключением земли и зданий Группы) отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%-2,5%
Прочее	20%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение линейным методом амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга.

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения, связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание выручки. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга, отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства от международных финансовых институтов. Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом полученной прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль текущего года.

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

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 29.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Руководство осуществило указанные изменения в классификации показателей предыдущего года с целью предоставления более качественной информации пользователям консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие реклассификации информации за 2015 год для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 (до реклассификации)	Реклассификация	2015 (после реклассификации)
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	361 711	(126 822)	234 889
Инвестиционная недвижимость	-	126 822	126 822
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(1 374 838)	61 768	(1 313 070)
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	61 768	(61 768)	-

По состоянию на 1 января 2015 года инвестиционная недвижимость отсутствовала, в результате данной реклассификации консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2015 года не изменился.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 542 935 тысяч рублей (2015 г.: 460 248 тысячи рублей) соответственно.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью (Примечания 12,13). Если стоимость одного квадратного метра увеличилась бы на 10%, общая стоимость земли и зданий в составе основных средств, отраженная в балансе, увеличилась бы на 235 019 тысяч рублей (2015 г.: 216 652 тысячи рублей). Если стоимость одного квадратного метра снизилась бы на 10%, общая стоимость земли и зданий в составе основных средств, отраженная в балансе уменьшилась бы на 235 019 тысяч рублей (2015 г.: 216 652 тысячи рублей). Если стоимость одного гектара земли увеличилась бы на 5%, общая стоимость инвестиционной недвижимости балансе увеличилась бы на 89 028 тысяч рублей (2015 г.: 1 600 тысяч рублей). Если стоимость одного гектара земли снизилась бы на 5%, общая стоимость инвестиционной недвижимости балансе уменьшилась бы на 89 028 тысяч рублей (2015 г.: 1 600 тысяч рублей).

Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию. Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 10) теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (далее ТЭПТС) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 31.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения 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 (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, 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 получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в консолидированной финансовой отчетности.

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

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- 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).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Наличные средства	3 755 481	4 224 184
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 248 718	2 171 793
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	853 815	1 293 158
- других стран	2 730 724	4 441 548
- расчетные счета в торговых системах	40 943	56 094
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 629 681	12 186 777

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года денежные средства и их эквиваленты являются непросроченными и необесцененными. Обеспечение по ним отсутствует.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	Рейтинг Fitch/ S&P	2016	2015
Банк 1	Россия	BBB-	516 391	661 909
Банк 2	Россия	BB+	29 929	26 937
Банк 3	Россия	BBB-	26 380	58 379
Небанковские кредитные организации	Россия	-	280 991	545 798
Прочие	Россия	-	124	135
Итого по Российской Федерации			853 815	1 293 158
Банк 4	США, Великобритания	A+	2 437 666	182 002
Банк 5	Австрия	BBB+	224 311	4 101 643
Банк 6	Германия	BBB+	2 485	126 722
Прочие с рейтингом не ниже BBB		-	66 262	31 181
Итого по другим странам			2 730 724	4 441 548

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	Рейтинг Fitch/ S&P	2016	2015
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Россия	-	6 004 023	400 000
Перечисленное покрытие по аккредитиву	Германия	BBB+	10 210	15 940
Долгосрочные и гарантийные депозиты в других банках	Россия	BBB-	300	300
Итого средств в других банках			6 014 533	416 240

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года средства в других банках являются непросроченными и необесцененными. Обеспечение по ним отсутствует.

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. См. Примечание 33.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 29.

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Кредиты малому и среднему бизнесу – далее кредиты МСБ	28 758 730	30 581 994
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	22 009 147	22 177 141
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	20 371 174	14 494 656
Корпоративные кредиты	7 670 857	9 659 585
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	78 809 908	76 913 376
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 429 354)	(4 602 480)
Итого кредитов и авансов клиентам	73 380 554	72 310 896

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	1 739 898	503 622	1 767 575	591 385	4 602 480
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года*	738 563	248 827	513 720	179 615	1 680 725
Списание резерва по переуступленным кредитам	(331 561)	(180)	(4 877)	(3 592)	(340 210)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(247 135)	-	(264 560)	(1 946)	(513 641)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	1 899 765	752 269	2 011 858	765 462	5 429 354

Резерв под обесценение в течение 2016 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 199 586 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	1 576 868	898 481	1 180 702	438 533	4 094 584
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года*	381 437	48 016	764 458	175 486	1 369 397
Списание резерва по переуступленным кредитам	(119 538)	(61 524)	(722)	(1 018)	(182 802)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(98 869)	(381 351)	(176 863)	(21 616)	(678 699)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	1 739 898	503 622	1 767 575	591 385	4 602 480

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение в течение 2015 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 61 768 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

В 2016 году Группа переуступила права требования по просроченным, обесцененным и списанным кредитам в общей сумме (до вычета резерва под обесценение) 645 868 тысяч рублей (2015 г.: 343 251 тысяча рублей) за 302 111 тысяч рублей (2015 г.: 175 551 тысяча рублей). По договорам уступки отсутствует право регресса.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	42 380 321	53,7	36 671 797	47,7
- <i>потребительские кредиты</i>	19 563 284	24,8	19 722 335	25,6
- <i>ипотечные кредиты</i>	20 371 174	25,8	14 494 656	18,9
- <i>автокредитование</i>	2 445 863	3,1	2 454 806	3,2
Торговля	10 682 973	13,6	11 167 512	14,5
Сельское хозяйство	9 738 931	12,4	8 602 232	11,2
Производство	8 113 915	10,3	9 632 467	12,5
Транспорт	3 036 650	3,8	5 575 396	7,3
Строительство	1 471 688	1,9	1 849 959	2,4
Прочее	3 385 430	4,3	3 414 013	4,4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	78 809 908	100,0	76 913 376	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составляет 8 771 017 тысяч рублей или 11,1% кредитного портфеля (2015 г.: 11 720 309 тысяч рублей или 15,2%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на крупнейшую группу заемщиков, составляет 2 062 396 тысяч рублей или 5,7% кредитного портфеля юридических лиц, включая МСБ (2015 г.: 3 233 814 тысяч рублей или 8,0%). Кроме того, в течение 2016 года часть кредитов данной группы заемщиков была погашена за счет имущества по отступному (Примечание 13).

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в разрезе залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Кредиты, обеспеченные:	28 721 476	7 376 702	15 386 797	19 493 157	70 978 132
- объектами недвижимости	18 349 842	6 199 395	3 038 371	16 846 493	44 434 101
- обращающимися ценными бумагами	481 749	-	52 000	-	533 749
- автотранспортом	4 523 020	199 844	6 416 757	40 314	11 179 935
- сельхозтехники	2 106 695	279 411	62 846	3 011	2 451 963
- имуществом	918 836	453 096	8 722	23 375	1 404 029
- залогом прав	71 720	-	2 793	68 174	142 687
- товарами в обороте	685 326	74 890	1 087	-	761 303
- поручительстве от третьих сторон	1 584 288	170 066	5 804 221	2 511 790	10 070 365
Необеспеченные кредиты	37 254	294 155	6 622 350	878 017	7 831 776
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 758 730	7 670 857	22 009 147	20 371 174	78 809 908

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в разрезе залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	30 506 694	9 603 436	15 395 287	14 102 221	69 607 638
- объектами недвижимости	21 432 637	8 755 544	3 350 709	12 801 237	46 340 127
- обращающимися ценными бумагами	341 684	-	9 100	-	350 784
- автотранспортом	3 527 746	350 579	6 381 212	38 023	10 297 560
- сельхозтехникой	1 315 727	269 690	39 011	9 081	1 633 509
- имуществом	1 166 284	169 712	113 085	31 553	1 480 634
- залогом прав	88 607	-	6 607	83 027	178 241
- товарами в обороте	799 445	38 884	1 608	-	839 937
- поручительством третьих сторон	1 834 564	19 027	5 493 955	1 139 300	8 486 846
Необеспеченные кредиты	75 300	56 149	6 781 854	392 435	7 305 738
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 581 994	9 659 585	22 177 141	14 494 656	76 913 376

Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	1 439 064	452 134	-	-	1 891 198
- с рейтингом А2	78 397	675 874	-	-	754 271
- с рейтингом А3	1 304 371	2 449 629	-	-	3 754 000
- с рейтингом В2	-	1 583 221	-	-	1 583 221
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- Сельское хозяйство	6 723 376	605 601	-	-	7 328 977
- Торговля	7 982 651	344 725	-	-	8 327 376
- Производство	3 968 855	667 505	-	-	4 636 360
- Прочие	4 524 456	469 164	-	-	4 993 620
- Ипотека	-	-	-	18 877 478	18 877 478
- Автокредиты	-	-	2 295 381	-	2 295 381
- Потребительские кредиты	-	-	17 297 596	-	17 297 596
Итого текущих и необесцененных	26 021 170	7 247 853	19 592 977	18 877 478	71 739 478
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа от 1 до 90 дней	92 575	259	549 167	502 335	1 144 336
Итого просроченных, но необесцененных	92 575	259	549 167	502 335	1 144 336
Обесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	256 848	-	262 720	178 734	698 302
- с задержкой платежа свыше 181 дня	2 388 137	422 745	1 604 283	812 627	5 227 792
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	2 644 985	422 745	1 867 003	991 361	5 926 094
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 758 730	7 670 857	22 009 147	20 371 174	78 809 908
За вычетом резерва под обесценение	(1 899 765)	(752 269)	(2 011 858)	(765 462)	(5 429 354)
Итого кредитов и авансов клиентам	26 858 965	6 918 588	19 997 289	19 605 712	73 380 554

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	1 245 457	2 465 596	-	-	3 711 053
- с рейтингом А2	215 168	709 327	-	-	924 495
- с рейтингом А3	1 590 341	3 181 671	-	-	4 772 012
- с рейтингом В1	995 212	-	-	-	995 212
- с рейтингом В2	3 864	1 042 242	-	-	1 046 106
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- Сельское хозяйство	5 692 603	495 987	-	-	6 188 590
- Торговля	9 652 541	92 538	-	-	9 745 079
- Производство	4 104 692	968 257	-	-	5 072 949
- Прочие	4 414 766	293 968	-	-	4 708 734
- Ипотека	-	-	-	13 338 821	13 338 821
- Автокредиты	-	-	2 314 333	-	2 314 333
- Потребительские кредиты	-	-	17 537 589	-	17 537 589
Итого текущих и необесцененных	27 914 644	9 249 586	19 851 922	13 338 821	70 354 973
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа от 1 до 90 дней	140 932	-	716 294	455 283	1 312 509
Итого просроченных, но необесцененных	140 932	-	716 294	455 283	1 312 509
Обесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	460 555	257 133	287 283	152 811	1 157 782
- с задержкой платежа свыше 181 дня	2 065 863	152 866	1 321 642	547 741	4 088 112
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	2 526 418	409 999	1 608 925	700 552	5 245 894
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 581 994	9 659 585	22 177 141	14 494 656	76 913 376
За вычетом резерва под обесценение	(1 739 898)	(503 622)	(1 767 575)	(591 385)	(4 602 480)
Итого кредитов и авансов клиентам	28 842 096	9 155 963	20 409 566	13 903 271	72 310 896

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам просрочки кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. По результатам анализа степени возвратности кредитов, Группа присваивает заемщикам, ссудная задолженность которых является индивидуально значимой, необесцененной и непросроченной, один из следующих рейтингов:

A1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о безусловной финансовой устойчивости заемщика и об отсутствии каких-либо негативных моментов или тенденций (с учетом фактора сезонности), способных повлиять на его финансовую устойчивость в перспективе, либо наличии отдельных незначительных негативных моментов или тенденций, которые не влияют и в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) не должны повлиять на его финансовую устойчивость.

A2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, однако анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

A3 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако обоснованные плановые показатели развития деятельности предприятия позволяют сделать вывод о его способности в будущем своевременно и в полном объеме погасить имеющуюся задолженность.

B1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ фактических и обоснованных плановых показателей развития группы предприятий, в которую входит заемщик, позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика, с учетом привлечения средств группы.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

B2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако анализ обеспечения по кредитам заемщика позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика перед Группой за счет реализации имеющегося обеспечения.

При этом ухудшение рейтинга организации само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	8 270 670	15 898 015	20 488 060	9 386 361
Корпоративные кредиты	1 146 297	2 447 907	6 524 560	2 721 143
Потребительские кредиты и автокредитование	14 094 285	33 272 291	7 914 862	1 038 894
Ипотечные кредиты	18 984 571	53 820 639	1 386 603	453 892

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	8 176 787	15 898 015	22 405 207	10 220 352
Корпоративные кредиты	734 689	1 022 158	8 924 896	3 407 869
Потребительские кредиты и автокредитование	14 267 257	33 087 997	7 909 884	893 531
Ипотечные кредиты	13 786 785	41 189 117	707 871	278 334

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным предприятиям, включает движимое имущество (автотранспорт, сельскохозяйственная техника и прочее) в сумме 8 166 555 тысяч рублей (2015 г.: 6 660 936 тысяч рублей). Группа считает обоснованным применение данного вида обеспечения по кредитам, поскольку обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности за счет подобного имущества.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным населению, включает поручительства физических лиц в сумме, не превышающей сумму по договору. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость принятых поручительств физических лиц составила 38 047 097 тысячи рублей (2015 г.: 31 976 324 тысячи рублей). Группа считает обоснованным применение поручительств физических лиц в качестве обеспечения по кредитам, так как обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности с поручителей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного направления Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании анализа сопоставимых предложений на открытом рынке, с учетом имеющейся информации об особенностях оцениваемых объектов на основании внутренних рекомендаций Группы. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты и авансы клиентам в общей сумме 430 413 тысяч рублей (2015 г.: 693 079 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед другими банками. См. Примечания 16 и 31.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. См. Примечание 33.

Географический анализ, анализ сроков погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10 Инвестиция в ассоциированную компанию

До декабря 2007 года компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка «Центр-инвест». По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале АО ТЭПТС «Теплоэнерго» – составила 47,31%, ЕБРР – 25,00%. Основным видом деятельности компании является производство, передача и распределение тепловой энергии в городе Таганрог Ростовской области.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	323 144	332 202
Доля финансового результата ассоциированной компании	(7 735)	(10 743)
Переоценка основных средств	-	1 685
Балансовая стоимость на 31 декабря	315 409	323 144

Ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Итого оборотных активов	282 498	295 811
Итого внеоборотных активов	704 909	739 044
Итого краткосрочных обязательств	(180 500)	(177 702)
Итого долгосрочных обязательств	(140 221)	(174 120)
Выручка	549 767	526 131
Убыток	(16 348)	(22 708)
Доля участия, %	47,31%	47,31%

11 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Балансовая стоимость			
Остаток на 1 января		390 961	427 669
Поступления		88 491	10 695
Выбытия/полностью амортизированные		(3)	(47 403)
Остаток на 31 декабря		479 449	390 961
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января		138 205	147 059
Амортизационные отчисления	25	30 369	38 025
Выбытия/полностью амортизированные		(3)	(46 879)
Остаток на 31 декабря		168 571	138 205
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря		310 878	252 756

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в программное обеспечение: SAP for Banking, Хранилище данных SAP Business Warehouse, Процессинговый центр TranzWare, Расчетный центр ЦФТ, Интеграционная шина SAP Process Integration, Система дистанционного банковского обслуживания GEMINI IBSC, SAP Human Capital Management, Terrasoft XRM Bank и прочее.

12 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		456 654	1 739 283	114 930	2 310 867
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		456 654	1 884 589	1 067 929	3 409 172
Поступления		-	22 249	51 627	73 876
Выбытия		-	(1 181)	(12 213)	(13 394)
Перевод в прочие активы		(1 807)	(3 304)	-	(5 111)
Остаток на конец года		454 847	1 902 353	1 107 343	3 464 543
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	145 306	952 999	1 098 305
Амортизационные отчисления	25	-	45 690	60 788	106 478
Выбытия		-	(25)	(10 467)	(10 492)
Перевод в прочие активы		-	(289)	-	(289)
Остаток на конец года		-	190 682	1 003 320	1 194 002
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года		454 847	1 711 671	104 023	2 270 541
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		454 847	1 902 353	1 107 343	3 464 543
Поступления		-	17 690	68 311	86 001
Выбытия		-	-	(8 265)	(8 265)
Перевод в прочие активы	15	(37 882)	-	-	(37 882)
Переоценка		104 923	(75 038)	-	29 885
Остаток на конец года		521 888	1 845 005	1 167 389	3 534 282
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	190 682	1 003 320	1 194 002
Амортизационные отчисления	25	-	46 330	62 709	109 039
Выбытия		-	-	(8 020)	(8 020)
Переоценка		-	(220 305)	-	(220 305)
Остаток на конец года		-	16 707	1 058 009	1 074 716
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года		521 888	1 828 298	109 380	2 459 566

По состоянию на 31 декабря 2016 года была проведена оценка зданий и земли независимой фирмой оценщиков ЗАО «БДО» (г. Москва), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости зданий и земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения зданий и земельных участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение помещения или земельного участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей, площадь, состав передаваемых прав и т.д.

13 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	126 822	-
Поступления	2 482 251	122 000
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем	-	4 822
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	2 609 073	126 822

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря, либо в момент ее принятия на баланс Группы по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком.

Поступления в течение 2016 года включают имущество в сумме 2 196 091 тысяча рублей, полученное в качестве отступного от крупнейшей группы заемщиков. При этом остаток задолженности данной группы на 31 декабря 2016 года составил 2 062 396 тысяч рублей. См. Примечание 9. Данное имущество в основном представлено портовыми землями и портовыми сооружениями. Оно передано в операционную аренду тем же заемщикам на срок от одного года до пяти лет с правом досрочного прекращения аренды по согласованию сторон. Общая сумма арендных платежей по договору сопоставима с процентными доходами по кредиту. Группа планирует реализовать данное имущество в срок от одного года до пяти лет.

По состоянию на 31 декабря 2016 года была проведена оценка вышеуказанных сооружений и земли независимой фирмой оценщиков ООО «АФ «Центр-Аудит» (г. Ростов-на-Дону), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т.д. Для определения справедливой стоимости зданий и сооружений оценщик корректировал рыночную стоимость аналогов на величину накопленного износа объекта

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	476 910	464 055
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	16 505	86 480
Прочее	68 183	127 516
За вычетом резерва под обесценение	(1 305)	-
Итого прочих финансовых активов	560 293	678 051

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус.

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2016 года и 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение по прочим финансовым активам за год	23 046	4 514
Выбытие резерва под обесценение за счет списания задолженности	(21 741)	(4 514)
Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 31 декабря	1 305	-

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 33.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	240 923	143 194
Предоплата по налогу на прибыль	84 393	486
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	83 945	24 754
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	17 755	22 589
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	15 703	44 491
Прочее	95 923	71 329
За вычетом резерва под обесценение	(120 818)	(71 954)
Итого прочих активов	417 824	234 889

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и иные активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2016 года величина обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, включает земельные участки, реклассифицированные из основных средств в сумме 37 882 тысячи рублей 2015 г.: 0).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2016 года и 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Резерв под обесценение по прочим активам на 1 января	71 954	76 173
Отчисления в резерв под обесценение по прочим активам за год	92 862	44 992
Восстановление резерва под обесценение при реализации активов по цене выше балансовой стоимости	(14 492)	(11 638)
Выбытие резерва под обесценение за счет списания задолженности и реализации имущества	(29 506)	(37 573)
Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря	120 818	71 954

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Кредиты МСП банка по программе кредитования малого и среднего бизнеса	295 398	630 000
Корреспондентские счета других банков	9	1
Итого средств других банков	295 407	630 001

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. См. Примечание 33.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	51 379	88 544
- Срочные депозиты	17 086	21 336
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	12 006 755	9 919 972
- Срочные депозиты	2 397 579	3 407 105
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/депозиты до востребования	5 708 786	4 954 530
- Срочные депозиты	60 251 780	46 648 341
Итого средств клиентов	80 433 365	65 039 828

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие компании.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	65 960 566	82,0	51 602 871	79,4
Торговля	4 115 663	5,1	3 860 366	5,9
Сельское хозяйство	1 947 722	2,4	1 819 300	2,8
Строительство	1 760 495	2,2	1 545 561	2,4
Производство	1 543 864	1,9	1 314 313	2,0
Транспорт	798 740	1,0	605 697	0,9
Энергетика	69 060	0,1	144 397	0,2
Финансовый сектор	56 531	0,1	453 788	0,7
Образование	55 685	0,1	97 927	0,2
Муниципальные организации	32 850	0,0	19 153	0,0
Телекоммуникации	18 350	0,0	24 571	0,0
Прочие	4 073 839	5,1	3 551 884	5,5
Итого средств клиентов	80 433 365	100,0	65 039 828	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 192 236 тысяч рублей или 2,7% средств клиентов (2015 г.: 2 172 421 тысячу рублей или 3,3% средств клиентов).

17 Средства клиентов (продолжение)

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. См. Примечание 33.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Векселя	321 583	390 341
Облигации	105 449	2 781 219
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	427 032	3 171 560

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Большая часть облигаций была погашена в течение 2016 года в рамках оферты.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

19 Заемные средства от международных финансовых институтов

В период с 2009 по 2014 гг. Группа открыла ряд кредитных линий в Международной финансовой корпорации («МФК»), Европейском Банке Реконструкции и Развития («ЕБРР»), Австрийском банке экономического развития (ОеЕВ), Евразийском Банке Развития (ЕАБР) и фондах Credit Suisse Microfinance Fund Management Company и responsAbility SICAV (Lux) (ResponsAbility), Черноморском Банке Торговли и Развития (Греция) (BSTDB) и Международном инвестиционном банке.

В течение 2016 года Группа досрочно погасила большую часть задолженности перед финансовыми институтами.

Ниже представлены основные условия по займам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валюта	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до:	Остаток на 31 декабря 2016 года	Остаток на 31 декабря 2015 года
ResponsAbility	Рубли	Август 2013	Февраль 2017	182 116	496 369
BSTDB	Евро	Февраль 2014	Июнь 2019	-	1 594 528
ОеЕВ	Евро	Сентябрь 2012	Апрель 2019	-	1 402 405
Международный Инвестиционный Банк	Евро	Октябрь 2014	Октябрь 2017	-	959 374
ЕБРР	Рубли	Ноябрь 2009	Июнь 2017	-	921 084
МФК	Рубли	Март 2013	Март 2016	-	705 945
Итого заемных средств от международных финансовых институтов	-	-	-	182 116	6 079 705

19 Заемные средства от международных финансовых институтов (продолжение)

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. См. Примечание 33.

Географический анализ и анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по особым условиям, связанным с заёмными средствами от международных финансовых институтов представлена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

20 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Субординированный кредит от Государственной финансовой и консультационной компании Германии «ДЕГ»	1 846 573	2 215 770
Субординированный кредит от ЕБРР	1 231 067	1 477 206
Итого субординированного долга	3 077 640	3 692 976

Ниже представлены основные условия субординированных кредитов:

	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит Государственной финансовой и консультационной компании Германии «ДЕГ»	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018

Балансовая стоимость субординированных кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. См. Примечание 33.

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе преваляют над требованиями в отношении основной суммы и процентов по данным кредитам.

Географический анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечание 29. Информация по особым условиям, связанным с привлеченными средствами представлена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Агентство по страхованию вкладов		322 671	50 350
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		124 122	49 962
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		30 598	27 042
Резервы по условным обязательствам	31	10 766	13 668
Прочее		4 517	14 433
Обязательство по налогу на прибыль		-	174 576
Итого прочих обязательств		492 674	330 031

21 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам в течение 2016 года и 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Резерв по условным обязательствам на 1 января	13 668	15 028
Отчисления в резерв под обязательства за год	5 629	1 927
Использование резерва в течение года	(8 531)	(3 287)
Резерв по условным обязательствам на 31 декабря	10 766	13 668

Резерв по условным обязательствам включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 31.

22 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении			Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции с номиналом 4 рубля	Привилегированные акции с номиналом 1 000 рублей				
На 1 января 2015 года	77 550 750	123 125	90 000	1 162 786	95 923	1 646 428	2 905 137
Выпущенные новые акции	6 756 757	-	-	67 568	-	432 432	500 000
На 31 декабря 2015 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
На 31 декабря 2016 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 933 568 тысяч рублей (2015 г.: 933 568 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2015 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2015 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

23 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы МСБ	4 411 565	4 476 745
Потребительские кредиты и автокредитование	3 564 438	3 350 717
Ипотечные кредиты	2 066 652	1 630 002
Корпоративные кредиты	901 687	1 027 918
Обесцененные кредиты	381 504	329 667
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	275 685	33 891
Финансовые доходы по лизинговым операциям	64 288	80 727
Долговые торговые ценные бумаги	-	159 830
Итого процентных доходов	11 665 819	11 089 497
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 405 306	4 632 640
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный долг	534 064	938 077
Срочные депозиты юридических лиц	237 639	282 257
Выпущенные облигации	221 129	947 650
Текущие счета юридических лиц	71 450	88 104
Срочные депозиты других банков	48 444	106 625
Выпущенные векселя	26 363	74 498
Средства Центрального Банка Российской Федерации	21	592 069
Итого процентных расходов	6 544 416	7 661 920
Чистые процентные доходы	5 121 403	3 427 577

24 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Комиссионные доходы		
- Комиссия по расчетным операциям	509 162	473 772
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	334 550	286 415
- Комиссия по кассовым операциям	255 721	246 001
- Комиссия по выданным гарантиям	77 744	109 002
- Комиссия по валютным операциям	31 848	40 940
- Прочее	39 375	36 440
Итого комиссионных доходов	1 248 400	1 192 570
Комиссионные расходы		
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	184 847	150 635
- Расчетные и валютные операции	79 942	64 999
- Комиссия за инкассацию	54 824	51 097
- Комиссия коллекторским агентствам	46 835	46 043
- Комиссии по привлечению ресурсов	7 263	5 779
- Комиссия по гарантиям полученным	99	8 277
- Прочее	27 418	37 209
Итого комиссионных расходов	401 228	364 039
Чистый комиссионный доход	847 172	828 531

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Расходы на заработную плату		1 443 781	1 416 798
Содержание и аренда помещений и оборудования		261 556	196 546
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		117 468	80 751
Амортизация основных средств	12	109 039	106 478
Консультационные и информационные услуги		98 949	73 714
Услуги связи, почтовые расходы		59 739	38 331
Выплаты Совету директоров		39 689	31 469
Рекламные и маркетинговые услуги		35 371	30 659
Прочие расходы на содержание персонала		33 959	27 678
Охрана		33 640	26 637
Ремонт помещений и оборудования		30 382	19 034
Амортизация нематериальных активов	11	30 369	38 025
Командировочные и представительские расходы		24 878	15 960
Страхование		22 129	19 901
Бумага, бланки, канцтовары		21 091	14 343
Содержание и ремонт автотранспорта		15 404	13 390
Прочее		40 237	21 787
Итого административных и прочих операционных расходов		2 417 681	2 174 975

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд в сумме 203 390 тысяч рублей, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 79 945 тысяч рублей (2015 г.: сумме 217 480 и 83 414 тысяч рублей соответственно).

26 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	199 967	360 352
Отложенное налогообложение	84 188	(192 195)
Расходы по налогу на прибыль за год	284 155	168 157

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Прибыль до налогообложения	1 288 126	702 989
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	257 625	140 598
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	26 530	27 559
Расходы по налогу на прибыль за год	284 155	168 157

26 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на собственные средства	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	314 091	(122 009)	-	192 082
Прочие активы и начисления	37 549	4 171	-	41 720
Прочие обязательства и начисления	17 561	71 425	-	88 986
Прочее	8 814	(5 244)	-	3 570
Общая сумма отложенного налогового актива	378 015	(51 657)	-	326 358
Основные средства	(241 534)	3 240	(50 038)	(288 332)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(60 641)	1 547	-	(59 094)
Прочее	(7 533)	(37 318)	-	(44 851)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(309 708)	(32 531)	(50 038)	(392 277)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	378 015	(51 657)	-	326 358
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	68 307	(84 188)	(50 038)	(65 919)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на собственные средства	31 декабря 2015 года
Кредиты и авансы клиентам	113 020	201 071	-	314 091
Прочие активы и начисления	32 027	5 522	-	37 549
Прочие обязательства и начисления	26 108	(8 547)	-	17 561
Прочее	21 961	(13 147)	-	8 814
Общая сумма отложенного налогового актива	193 116	184 899	-	378 015
Основные средства	(242 839)	1 305	-	(241 534)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(62 453)	2 340	(528)	(60 641)
Прочее	(11 185)	3 651	-	(7 533)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(316 477)	7 296	(528)	(309 708)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	193 116	184 899	-	378 015
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(123 361)	192 195	(528)	68 307

Основная часть чистого отложенного налогового актива ожидается к урегулированию в срок более 12 месяцев, либо не имеет определенного срока.

26 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

27 Дивиденды

	2016		2015	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды, объявленные в течение периода	278 215	18 099	-	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(278 215)	(18 099)	-	(18 099)
Прочие движения	-	29	-	28

В июне 2016 года Банк объявил дивиденды по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (2015 г.: 200 рублей за акцию); и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию (2015 г.: 0.8 рубля за акцию). В июне 2016 года Банк объявил дивиденды по обыкновенным акциям – 3,3 рубля за акцию (2015 г.: Банк не объявлял дивиденды по обыкновенным акциям). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами. Не востребованные в течение трех лет дивиденды возвращаются на нераспределенную прибыль.

28 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.

28 Сегментный анализ (продолжение)

- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

28 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
2016				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 525 535	275 684	129 057	10 930 276
Комиссионные и прочие операционные доходы	654 651	640 702	672 639	1 967 992
Итого доходов	11 180 186	916 386	801 696	12 898 268
Процентные расходы	-	(1 075 920)	(5 491 384)	(6 567 304)
Резерв под обесценение	(1 994 306)	5 197	(1 260)	(1 990 369)
Комиссионные и прочие расходы	(416 974)	(130 939)	(204 338)	(752 251)
Результаты сегмента	8 768 906	(285 276)	(4 895 286)	3 588 344
Суммарные активы сегмента	73 038 744	6 167 523	-	79 206 267
Суммарные обязательства сегмента	-	(14 839 929)	(69 114 065)	(83 953 994)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
2015				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 082 464	197 484	131 760	10 411 708
Комиссионные и прочие операционные доходы	545 977	593 471	593 060	1 732 508
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	42 014	-	42 014
Итого доходов	10 628 441	832 969	724 820	12 186 230
Процентные расходы	-	(3 018 333)	(4 638 558)	(7 656 891)
Резерв под обесценение	(208 733)	2 272	(1 853)	(208 314)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	-	(37 060)	-	(37 060)
Комиссионные и прочие расходы	(223 438)	(96 068)	(172 422)	(491 928)
Результаты сегмента	10 196 270	(2 316 220)	(4 088 013)	3 792 037
Суммарные активы сегмента	73 112 082	767 818	-	73 879 900
Суммарные обязательства сегмента	-	(23 995 002)	(53 583 222)	(77 578 224)

28 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Итого доходы отчетных сегментов	12 898 268	12 186 230
Применение метода эффективной процентной ставки	25 569	25 620
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	7 262	(6 053)
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	361 346	341 136
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	13 059	(459 976)
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	15 550	535 872
Эффект консолидации	(154)	(15 818)
Прочее	(63 246)	(48 099)
Итого консолидированных доходов	13 257 654	12 558 912

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, иностранной валютой, от переуступки, погашение задолженности, раннее списанной с баланса и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Итого результат отчетных сегментов	3 588 344	3 792 037
Административные расходы	(2 915 150)	(2 447 768)
Применение метода эффективной процентной ставки	(4 019)	5 761
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля и прочих финансовых активов и обязательств	37 979	15 405
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	361 346	341 136
Пересчет резерва под обесценение	626 957	(920 323)
Эффект консолидации	(12 156)	(19 664)
События после отчетной даты (СПОД)	(333 777)	(64 222)
Пересчет амортизации	21 980	11 842
Прочее	(83 378)	(11 215)
Прибыль до налогообложения	1 288 126	702 989

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Итого активов отчетных сегментов	79 206 267	73 879 900
Нераспределенные активы	16 653 625	16 042 083
Пересчет резерва под обесценение	(233 850)	(909 740)
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	1 028 661	723 892
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(239 456)	(266 654)
Корректировка по финансовому лизингу	(60 046)	(93 385)
Эффект консолидации	266 056	268 507
Прочее	(45 568)	(3 604)
Итого консолидированных активов	96 575 689	89 640 999

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Итого обязательств отчетных сегментов	83 953 994	77 578 224
Нераспределенные обязательства	1 252 537	1 541 499
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(6 885)	(36 473)
Эффект консолидации	(135 224)	(48 108)
Прочее	34	2 462
Итого консолидированных обязательств	85 064 456	79 037 604

28 Сегментный анализ (продолжение)

К нераспределенным активам отнесены денежные средства, основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость и прочие активы, к нераспределенным обязательствам – прочие обязательства.

Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 23 и 24.

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая юридический и стратегический риски, а также риск деловой репутации), системный риск.

Управление рисками Банка рассматривается как комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- хеджирование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в феврале 2015 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- принятие банком рисков, исходя из уровня прибыльности и рисков бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направления;
- управление капиталом и резервами.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- установление лимитов задолженности (концентрации), риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа «одного заемщика» («one obligor»));
- получение и справедливая оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного портфеля;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур, применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга;
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала и резервов;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2015 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2015 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2015 г.: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2015 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2015 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов юридических лиц и предпринимателей с суммарной задолженностью до 3 миллионов рублей (2015 г.: до 3 миллионов рублей) по стандартным программам кредитования утверждаются единоличными решениями уполномоченных лиц, список которых утверждается распоряжением Председателя Правления Банка.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов физических лиц по стандартным программам кредитования принимаются уполномоченными лицами в пределах лимитов, установленных распоряжением Председателя Правления Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующих Кредитных комитетов, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Банком осуществляется профилактика, мониторинг и комплекс мер по взысканию просроченной задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечании 9.

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска на 31 декабря 2016 года составила 12 744 тысячи рублей при лимите 1 710 333 тысячи рублей (2015 г.: 46 145 тысяч рублей при лимите 2 530 210 тысячи рублей).

Рыночный риск переоценки торгового портфеля ценных бумаг. Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в инвестиционных целях, а также в целях последующей перепродажи.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Величина 10-ти дневного валютного VaR на 31 декабря 2016 года составила 4 248 тысяч рублей (2015 г.: 17 024 тысяч рублей).

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной финансовой отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2016 года				На 31 декабря 2015 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Валют- ные контрак- ты спот	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	83 849 361	(77 962 842)	-	5 886 519	74 756 138	(67 252 072)	(16 179)	7 487 887
Доллары США	5 467 421	(5 432 402)	-	35 019	6 386 441	(6 323 529)	-	62 912
Евро	1 091 066	(1 076 319)	-	14 747	5 131 048	(5 101 713)	16 205	45 540
Прочее	55 091	(34 300)	-	20 791	90 887	(30 259)	-	60 628
Итого	90 462 939	(84 505 863)	-	5 957 076	86 364 514	(78 707 573)	26	7 656 967

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 17% (2015 г.: 30%)	4 763	4 763	15 099	15 099
Ослабление доллара США на 17% (2015 г.: 30%)	(4 763)	(4 763)	(15 099)	(15 099)
Укрепление евро на 20% (2015 г.: 17%)	2 360	2 360	6 193	6 193
Ослабление евро на 20% (2015 г.: 17%)	(2 360)	(2 360)	(6 193)	(6 193)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

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

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непроцентные активы	Итого
31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов	18 875 242	6 430 292	6 596 260	14 325 270	44 229 878	5 997	90 462 939
Итого финансовых обязательств	(19 380 334)	(1 823 960)	(5 307 602)	(3 557 167)	(54 436 800)	-	(84 505 863)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(505 092)	4 606 332	1 288 658	10 768 103	(10 206 922)	5 997	5 957 076
31 декабря 2015 года							
Итого финансовых активов	17 368 082	6 188 678	10 729 778	14 327 277	37 744 728	5 997	86 364 540
Итого финансовых обязательств	(16 950 082)	(13 063 573)	(7 189 236)	(3 483 347)	(38 021 335)	-	(78 707 573)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	418 000	(6 874 895)	3 540 542	10 843 930	(276 607)	5 997	7 656 967

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2015 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 231 992 тысячи рублей (2015 г.: при изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов – на 585 883 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	2016				2015			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
Активы								
Остатки по счетам в ЦБ РФ	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0,2	0,8	0,0	0,3	0,5	0,0	0,0	0,3
Средства в других банках								
- Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	9,7	-	-	-	10,0	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- Корпоративные кредиты	11,9	4,0	-	-	13,2	8,4	-	-
- Кредиты МСБ	13,7	7,7	6,5	-	14,5	6,7	6,4	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	17,4	4,6	-	-	17,7	10,0	-	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	14,4	-	-	-	14,9	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	12,8	12,7	-	-	12,9	12,8	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	18,5	-	-	-	19,8	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	9,1	-	-	-	9,1	-	-	-
Средства клиентов								
- Текущие счета юридических лиц	0,5	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0
- Вклады до востребования физических лиц	0,2	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1	0,2
- Срочные депозиты юридических лиц	7,3	1,8	2,2	-	9,5	2,8	2,3	-
- Срочные вклады физических лиц	9,7	0,9	0,4	0,2	12,0	2,5	2,2	12,0
Выпущенные векселя	8,6	0,0	-	-	10,1	-	-	-
Выпущенные облигации	10,0	-	-	-	14,7	-	-	-
Кредиты от международных финансовых институтов	10,5	-	-	-	14,5	-	3,9	-
Субординированный долг	-	7,4	-	-	-	6,7	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 898 957	2 432 277	294 269	4 178	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	611 606	-	-	-	611 606
Средства в других банках	6 004 323	-	10 210	-	6 014 533
Кредиты и авансы клиентам	72 693 913	-	685 914	727	73 380 554
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	266 272	-	-	-	266 272
Прочие финансовые активы	555 017	-	4 323	953	560 293
Итого финансовых активов	87 030 088	2 432 277	994 716	5 858	90 462 939
Обязательства					
Средства других банков	295 407	-	-	-	295 407
Средства клиентов	80 340 311	2 712	22 323	68 019	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	427 032	-	-	-	427 032
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	182 116	-	182 116
Субординированный долг	-	-	3 077 640	-	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	90 303	-	-	-	90 303
Итого финансовых обязательств	81 153 053	2 712	3 282 079	68 019	84 505 863
Чистая позиция	5 877 035	2 429 565	(2 287 363)	(62 161)	5 957 076
Обязательства кредитного характера (Примечание 31)	9 991 184	-	-	-	9 991 184

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 745 229	175 729	4 255 681	10 138	12 186 777
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	411 386	-	-	-	411 386
Средства в других банках	400 300	-	15 940	-	416 240
Кредиты и авансы клиентам	70 927 508	-	1 382 573	815	72 310 896
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	361 190	-	-	-	361 190
Прочие финансовые активы	677 297	-	320	434	678 051
Итого финансовых активов	80 522 910	175 729	5 654 514	11 387	86 364 540
Обязательства					
Средства других банков	630 001	-	-	-	630 001
Средства клиентов	64 967 540	2 163	21 920	48 205	65 039 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 171 560	-	-	-	3 171 560
Заемные средства от международных финансовых институтов	959 374	705 945	4 414 386	-	6 079 705
Субординированный долг	-	-	3 692 976	-	3 692 976
Прочие финансовые обязательства	93 447	-	56	-	93 503
Итого финансовых обязательств	69 821 922	708 108	8 129 338	48 205	78 707 573
Чистая позиция	10 700 988	(532 379)	(2 474 824)	(36 818)	7 656 967
Обязательства кредитного характера (Примечание 31)	10 088 306	-	-	-	10 088 306

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по аудиту и контролю соответствия при Совете директоров, контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами на регулярной основе и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Обязательства							
Средства других банков	9	88 103	128 419	31 960	19 388	63 197	331 076
Средства клиентов	19 065 423	2 122 207	2 835 980	4 794 807	61 118 940	-	89 937 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 447	-	109 830	126 259	-	-	443 536
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	184 755	-	-	-	-	184 755
Субординированный долг	-	-	111 504	112 710	3 257 649	-	3 481 863
Условные обязательства кредитного характера	294 517	1 833 748	1 204 342	4 066 086	2 592 490	-	9 991 183
Прочие финансовые обязательства	36 513	8 722	-	-	-	-	45 235
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	19 603 909	4 237 535	4 390 075	9 131 822	66 988 467	63 197	104 415 005

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Обязательства							
Средства других банков	1	9 419	14 443	71 028	653 863	17 998	766 752
Средства клиентов	16 706 946	3 619 686	5 252 963	3 600 430	45 055 941	-	74 235 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	273 384	116 631	2 688 547	291 827	21 743	-	3 392 132
Заемные средства от международных финансовых институтов	76 271	6 107 748	-	-	-	-	6 184 019
Субординированный долг	-	3 756 132	-	-	-	-	3 756 132
Поставочные валютные контракты спот, общая сумма	16 179	-	-	-	-	-	16 179
Условные обязательства кредитного характера	575 720	1 361 427	1 335 370	3 760 625	3 055 164	-	10 088 306
Прочие финансовые обязательства	40 974	4 727	-	3 000	-	-	48 701
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 689 475	14 975 770	9 291 323	7 726 910	48 786 711	17 998	98 488 187

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 629 681	-	-	-	-	-	-	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	611 606	-	-	-	-	-	-	611 606
Средства в других банках	6 004 323	-	-	10 210	-	-	-	6 014 533
Кредиты и авансы клиентам	2 046 644	4 567 504	5 362 746	14 061 745	32 418 342	14 923 573	-	73 380 554
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	16 871	30 735	42 863	73 738	102 065	-	-	266 272
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	315 409	315 409
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 482 251	-	126 822	2 609 073
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	310 878	310 878
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 459 566	2 459 566
Прочие финансовые активы	296 371	111 825	1 244	87 739	57 117	-	5 997	560 293
Прочие активы	75 733	108 103	17 766	70 570	145 652	-	-	417 824
Итого активов	18 681 229	4 818 167	5 424 619	14 304 002	35 205 427	14 923 573	3 218 672	96 575 689
Обязательства								
Средства других банков	9	83 332	124 998	28 847	-	58 221	-	295 407
Средства клиентов	18 897 982	1 628 831	2 130 109	3 423 552	54 352 891	-	-	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 447	-	98 497	121 088	-	-	-	427 032
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	182 116	-	-	-	-	-	182 116
Субординированный долг	-	-	1 865 308	-	1 212 332	-	-	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	37 719	13 013	1 356	12 527	25 688	-	-	90 303
Прочие обязательства	59 164	392 165	6	17 051	24 288	-	-	492 674
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	65 919	65 919
Итого обязательств	19 202 321	2 299 457	4 220 274	3 603 065	55 615 199	58 221	65 919	85 064 456
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(521 092)	2 518 710	1 204 345	10 700 937	(20 409 772)	14 865 352	3 152 753	11 511 233
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(521 092)	1 997 618	3 201 963	13 902 900	(6 506 872)	8 358 480	11 511 233	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем (заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный долг указаны на основании договорных сроков погашения (т.е. без учета влияния несоблюдения обязательных условий (Примечание 31), так как на основании переговоров с кредиторами руководство Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года оценивало вероятность требования досрочного возврата как низкую). Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет дальнейшего привлечения средств клиентов.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	12 186 777	-	-	-	-	-	-	12 186 777
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	411 386	-	-	-	-	-	-	411 386
Средства в других банках	400 300	-	-	15 940	-	-	-	416 240
Кредиты и авансы клиентам	2 363 123	4 333 134	6 064 563	15 631 933	32 682 350	11 235 793	-	72 310 896
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	36 891	41 240	35 292	94 880	152 887	-	-	361 190
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	323 144	323 144
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	252 756	252 756
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 270 541	2 270 541
Прочие финансовые активы	341 193	15 579	2 292	215 346	97 644	-	5 997	678 051
Прочие активы	16 091	58 699	20 743	63 913	75 443	-	126 822	361 711
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	68 307	68 307
Итого активов	15 755 761	4 448 652	6 122 890	16 022 012	33 008 324	11 235 793	3 047 567	89 640 999
Обязательства								
Средства других банков	1	-	-	41 666	588 334	-	-	630 001
Средства клиентов	16 588 225	3 232 048	4 676 252	2 686 604	37 856 699	-	-	65 039 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	256 177	115 950	2 510 995	280 299	8 139	-	-	3 171 560
Заемные средства от международных финансовых институтов	75 726	294 491	1 642 869	1 131 629	2 934 990	-	-	6 079 705
Субординированный долг	-	-	52 023	-	3 640 953	-	-	3 692 976
Прочие финансовые обязательства	41 514	7 059	1 989	16 444	26 497	-	-	93 503
Прочие обязательства	81 973	197 598	11	25 257	25 192	-	-	330 031
Итого обязательств	17 043 616	3 847 146	8 884 139	4 181 899	45 080 804	-	-	79 037 604
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(1 287 855)	601 506	(2 761 249)	11 840 113	(12 072 480)	11 235 793	3 047 567	10 603 395
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(1 287 855)	(686 349)	(3 447 598)	8 392 515	(3 679 965)	7 555 828	10 603 395	-

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также несовпадения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2016 году, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Операционный риск. Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- непрерывный сбор и анализ информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

В Банке внедрена и эффективно функционирует система выявления и предотвращения мошеннических операций по пластиковым картам.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO и утвержденной Советом Директоров. В банке введен в действие и применяется Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации». Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, использованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств. Дебиторская задолженность по сделкам репо подлежит взаимозачету с обязательствами по договорам продажи и обратного выкупа в случае неисполнения договорных обязательств.

30 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

30 Управление капиталом (продолжение)

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	6 752 956	6 005 447
Итого капитала 1-го уровня	10 158 093	9 410 584
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	1 353 140	1 192 811
Субординированный долг	1 086 769	2 034 642
Итого капитала 2-го уровня	2 439 909	3 227 453
Итого капитала	12 598 002	12 638 037

По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базель I, составляет 17,0% (2015 г.: 17,1%).

Руководство Банка считает, что в течение 2016 и 2015 годов Группа и Банк соблюдали все нормативные требования к уровню капитала. Информация о соблюдении особых условий, связанных с заёмными средствами, представлена в Примечании 31.

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 10 766 тысяч рублей (2015 г.: 13 668 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

31 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между взаимозависимыми лицами, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 7 285 тысяч рублей (2015 г.: 23 981 тысяч рублей). Эти налоговые риски относятся к потенциальному доначислению налога на прибыль с доходов иностранных организаций, который Банк должен был удержать как налоговый агент при перечислении процентных выплат в пользу банков-нерезидентов по процентным займам, полученным в предыдущих периодах (Примечания 19, 20).

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2015 г.: не имела).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не соблюдала особые условия по показателю открытого кредитного риска (отношение обесцененной задолженности за вычетом сформированного резерва к капиталу Группы). Документация о временном смягчении данных обязательных условий до уровня, приемлемого для Группы, была подписана в 2017 году. Однако по условиям договора субординированного займа нарушение данного ограничительного условия не может привести к досрочному отзыву. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не соблюдала особые условия по показателю риска на одного/группу заемщиков и показателя открытого кредитного риска, которые затем были урегулированы с кредиторами без применения штрафных санкций.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

31 Условные обязательства (продолжение)

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Гарантии выданные клиентам	3 002 648	2 965 113
Итого гарантии и поручительства	3 002 648	2 965 113

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям и поручительствам в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость гарантий и поручительств составила 45 287 тысяч рублей обязательств (2015 г.: 73 561 тысячу рублей обязательств). Гарантии и поручительства выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Российские рубли	2 845 086	2 908 903
Доллары США	144 162	37 511
Евро	13 400	18 699
Итого гарантии и поручительства	3 002 648	2 965 113

Группа имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 6 988 536 тысяч рублей (2015 г.: 7 123 193 тысячи рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы клиентам	9, 16	430 413	295 398	693 079	500 000
Итого		430 413	295 398	693 079	500 000

На 31 декабря 2016 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 96 017 тысяч рублей (2015 г.: 119 846 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 611 606 тысяч рублей (2015 г.: 411 386 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32 Валютные контракты спот

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

32 Валютные контракты спот (продолжение)

	2016		2015	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	16 205	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(16 179)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	-	-	26	-

Валютные контракты спот, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Контракты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость валютных контрактов спот может изменяться с течением времени.

33 Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню (Примечания 12,13). Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

33 Справедливая стоимость (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997	-	-	5 997	5 997
- Валютные контракты спот	-	-	-	-	-	26	-	26
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	315 409	315 409	-	-	323 144	323 144
- Инвестиционная недвижимость	-	-	2 609 073	2 609 073	-	126 822	-	126 822
- Здания и земля (Примечание 4)	-	-	2 350 186	2 350 186	-	-	2 166 518	2 166 518
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	5 280 665	5 280 665	-	126 848	2 495 659	2 622 507

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 755 481	5 874 200	-	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	611 606	-	611 606
Средства в других банках	-	6 014 533	-	6 014 533
Кредиты и авансы клиентам	-	-	73 696 304	73 380 554
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 700 764	26 858 965
- Корпоративные кредиты	-	-	6 925 608	6 918 588
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 600 045	19 997 289
- Ипотечные кредиты	-	-	19 469 887	19 605 712
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	266 255	266 272
Прочие финансовые активы	-	-	554 296	554 296
ИТОГО	3 755 481	12 500 339	74 516 855	90 456 942

33 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 224 184	7 962 593	-	12 186 777
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	411 386	-	411 386
Средства в других банках	-	416 240	-	416 240
Кредиты и авансы клиентам	-	-	71 724 557	72 310 896
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	28 530 162	28 842 096
- Корпоративные кредиты	-	-	9 124 014	9 155 963
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 232 397	20 409 566
- Ипотечные кредиты	-	-	13 837 984	13 903 271
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	360 984	361 190
Прочие финансовые активы	-	-	672 028	672 028
ИТОГО	4 224 184	8 790 219	72 757 569	86 358 517

Остатки на счетах обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, поскольку они обладают ненулевым кредитным риском.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	295 407	295 407
Средства клиентов	-	-	80 433 365	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 704	-	321 583	427 032
- Векселя	-	-	321 583	321 583
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	110 704	-	-	105 449
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	182 116	182 116
Субординированные кредиты	-	-	3 077 640	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	-	-	90 303	90 303
ИТОГО	110 704	-	84 400 414	84 505 863

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	630 001	630 001
Средства клиентов	-	-	65 039 828	65 039 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 838 114	-	390 341	3 171 560
- Векселя	-	-	390 341	390 341
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2 838 114	-	-	2 781 219
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	6 079 705	6 079 705
Субординированные кредиты	-	-	3 692 976	3 692 976
Прочие финансовые обязательства	-	-	93 503	93 503
ИТОГО	2 838 114	-	75 926 354	78 707 573

33 Справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Рубли		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	12,9 – 15,1%	14,1 – 16,6%
Корпоративные кредиты	12,6 – 13,7%	14,0 – 16,5%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	14,3 – 15,5%	16,5 – 18,6%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	12,0 – 15,3%	12,6 – 16,2%
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	12,2 – 12,3%	12,9 – 13,1%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	18,4 – 22,4%	19,0 – 23,0%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	2,0 – 11,3%	2,0 – 15,0%
Срочные депозиты предприятий	4,0 – 11,3%	5,0 – 20,9%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	10,5%	10,5 – 16,0%
Валюта		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	4,0 – 7,2%	7,9%
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	10,0%	10,0%
Ипотечные кредиты	9,0%	9,0%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	0,1 – 2,5%	1,0 – 4,0%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	-	3,8 – 4,5%
<i>Субординированный долг</i>	7,4%	6,7%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года все финансовые активы относились к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», за исключением валютных контрактов спот и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

35 Операции со связанными сторонами

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2016			2015		
	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
Корреспондентские счета в банках	224 311	-	-	4 101 643	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2016 г.: 9,9% – 14,5%; 2015 г.: 9,4% – 12%)	-	131 149	8 050	-	165 676	10 458
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2016 г.: 0,1% – 11,0%; 2015 г.: 0,1% – 12,5%)	-	578	52 050	-	1 354	60 344
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2016 г.: – ; 2015 г.: 15,0% – 16,0%)	-	-	-	921 084	-	-
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 2016 г.: 7,4%; 2015 г.: 6,7%)	3 077 640	-	-	3 692 976	-	-

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2016			2015		
	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	-	20 622	760	-	22 885	633
Процентные расходы	(321 369)	-	(4 315)	(539 929)	-	(15 474)
Комиссионные доходы	-	1 096	26	-	582	16
Административные расходы (за исключением вознаграждения руководству)	-	-	(2 991)	-	-	(2 634)

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов основными акционерами Банка являлись:

Акционер	2016		2015	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	22,80	25,25	22,80	25,25
Высоков Василий Васильевич	18,65	20,65	18,65	20,65
Высокова Татьяна Николаевна	11,10	12,30	11,10	12,30
Erste банк	10,96	12,13	10,96	12,13
Фонды Firebird	9,09	9,01	9,09	9,01
Rekha Holdings Limited	8,22	9,11	8,22	9,11
	6,77	7,49	6,77	7,49

Ниже представлена информация о начислениях и выплатах вознаграждения членам Правления и Совета Директоров:

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	70 994	-	28 971	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	48 048	-	82 082	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	2 758	20 210	(9 038)	17 452
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности</i>	-	-	465	-
Итого	121 800	20 210	102 480	17 452

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате через 3 года после их начисления при условии выполнения сотрудниками поставленных задач. Начисленное по состоянию на 31 декабря 2016 года обязательство подлежит выплате в 2017, 2018, 2019 и 2020 годах.

В 2016 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2015 г.: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2016 года входило 5 человек (2015 г.: 4 человека).

36 События после отчетной даты

В феврале 2017 года Банк погасил займ от ResponsAbility в сумме 182 миллиона рублей (Примечание 19).