

Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности

Публичного акционерного общества
«Московский Индустриальный банк»
за 2016 год

Апрель 2017 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Торговые ценные бумаги	32
7. Средства в кредитных организациях	33
8. Кредиты клиентам	34
9. Инвестиционные ценные бумаги	36
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	37
11. Инвестиции в ассоциированные компании	37
12. Основные средства и недвижимость для продажи	38
13. Налогообложение	39
14. Прочие активы и обязательства	40
15. Задолженность перед ЦБ РФ	41
16. Средства кредитных организаций	41
17. Средства клиентов	42
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
19. Капитал	43
20. Условные обязательства	45
21. Чистые комиссионные доходы	46
22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	47
23. Сегментный анализ	47
24. Управление рисками	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	62
27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	63
28. Операции со связанными сторонами	64
29. Достаточность капитала	65
30. События после отчетной даты	65

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
Группы Московского Индустриального банка

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739179160.
Местонахождение: 115419, Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

Сведения об аудиторе

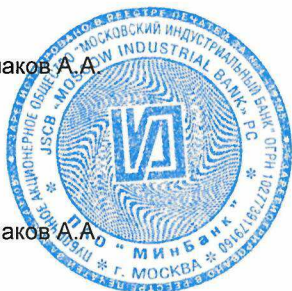
Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой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

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 299 048	29 601 712
Торговые ценные бумаги	6	20 190	21 178
Средства в кредитных организациях	7	5 677 639	3 712 982
Кредиты клиентам	8	185 482 153	166 463 892
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		5 823 985	3 283 603
- удерживаемые до погашения		3 038 300	4 781 881
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	18 179 438	21 114 025
Инвестиции в ассоциированные компании	11	2 512 627	762 612
Основные средства	12	10 689 256	10 961 232
Недвижимость для продажи	12	16 504 987	-
Текущие активы по налогу на прибыль		-	688
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	1 569 404	1 891 181
Прочие активы	14	715 859	604 618
Итого активы		264 512 886	243 199 604
Обязательства			
Производные финансовые инструменты		-	50 758
Задолженность перед ЦБ РФ	15	-	3 947 078
Средства кредитных организаций	16	2 240 179	2 286 976
Средства клиентов	17	222 835 305	199 091 489
Обязательства по договорам репо	10	17 411 181	19 080 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	5 240 515	3 574 037
Прочие обязательства	14	1 244 033	2 561 678
Итого обязательства		248 971 213	230 592 139
Капитал	19		
Уставный капитал		4 478 718	4 297 923
Дополнительный капитал		11 541 507	7 615 361
Собственные выкупленные акции		(138 979)	(407 226)
Фонд переоценки зданий		3 853 101	3 853 101
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		454 769	634 069
Нераспределенный убыток		(4 647 443)	(3 385 763)
Итого капитал		15 541 673	12 607 465
Итого обязательства и капитал		264 512 886	243 199 604

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсмаков А.А.



Арсмаков А.А.

Президент

Вице-президент

28 апреля 2017 г.

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		22 988 819	21 741 634
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		745 390	684 138
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 865 939	2 335 801
Средства в кредитных организациях		7 500	35 312
		25 607 648	24 796 885
Торговые ценные бумаги		58	257
		25 607 706	24 797 142
Процентные расходы			
Средства клиентов		15 554 249	17 455 811
Средства кредитных организаций		2 632 541	2 030 388
Выпущенные долговые ценные бумаги		972 236	302 143
		19 159 026	19 788 342
Чистый процентный доход		6 448 680	5 008 800
Резерв под обесценение кредитов	8	(4 585 332)	(5 063 308)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва на обесценение кредитов		1 863 348	(54 508)
Чистые комиссионные доходы	21	3 393 578	3 041 335
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		1 611	5 227
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	19	1 238 429	645 815
Чистые доходы от продажи ассоциированной компании	11	1 537 388	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		(468 528)	684 454
- переоценка статей в иностранной валюте		63 205	(434 668)
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		(55 069)	10 122
Доход от сдачи имущества в аренду		82 877	81 106
Прочие доходы	12	1 222 670	181 250
Непроцентные доходы		7 016 161	4 214 641
Заработная плата и связанные с ней выплаты	22	4 828 466	4 537 121
Амортизация основных средств	12	394 992	430 000
Прочие операционные расходы	22	4 566 708	4 623 065
Создание/(восстановление) резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(79 475)	79 475
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов	14	(137 181)	90 030
Непроцентные расходы		9 573 510	9 759 691
Убыток до налогообложения		(694 001)	(5 599 558)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	13	567 679	(835 489)
Убыток за год		(1 261 680)	(4 764 069)

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Убыток за год		(1 261 680)	(4 764 069)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	1 034 461	1 353 234
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	(1 238 429)	(645 815)
Влияние налога на прибыль	13	24 668	(139 792)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(179 300)	567 627
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	19	–	303 497
Влияние налога на прибыль	13	–	(60 471)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	243 026
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		(179 300)	810 653
Итого совокупный убыток за год		(1 440 980)	(3 953 416)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2014 г.		4 297 923	6 730 736	(325 194)	3 676 517	1 378 306	15 758 288
Материальная помощь акционера		–	350 000	–	–	–	350 000
Доход от реализации собственных акций		–	534 625	–	–	–	534 625
Выкуп собственных акций		–	–	(82 032)	–	–	(82 032)
Чистый убыток		–	–	–	–	(4 764 069)	(4 764 069)
Прочий совокупный доход		–	–	–	810 653	–	810 653
Совокупный доход/ (расход) за год		–	–	–	810 653	(4 764 069)	(3 953 416)
На 31 декабря 2015 г.		4 297 923	7 615 361	(407 226)	4 487 170	(3 385 763)	12 607 465
Увеличение уставного капитала	19	180 795	1 518 693	–	–	–	1 699 488
Материальная помощь акционера		–	2 366 562	–	–	–	2 366 562
Доход от реализации собственных акций		–	40 891	–	–	–	40 891
Продажа собственных акций		–	–	268 247	–	–	268 247
Чистый убыток		–	–	–	–	(1 261 680)	(1 261 680)
Прочий совокупный расход		–	–	–	(179 300)	–	(179 300)
Совокупный расход за год		–	–	–	(179 300)	(1 261 680)	(1 440 980)
На 31 декабря 2016 г.		4 478 718	11 541 507	(138 979)	4 307 870	(4 647 443)	15 541 673

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		23 848 101	19 957 574
Проценты выплаченные		(18 414 893)	(20 154 754)
Комиссии полученные		4 740 029	3 910 628
Комиссии выплаченные		(1 210 218)	(744 800)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(665 473)	(28 785)
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(468 528)	684 454
Доходы/(расходы), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(106 191)	61 243
Прочие доходы полученные		299 017	262 355
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(4 799 666)	(4 495 667)
Прочие операционные расходы выплаченные		(4 801 121)	(4 395 615)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 578 943)	(4 943 367)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		1 053	5 027
Средства в кредитных организациях		(1 964 278)	63 013
Кредиты клиентам		(39 212 117)	(3 892 310)
Прочие активы		(142 398)	2 150 999
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(3 947 078)	(10 791 003)
Средства кредитных организаций		259 150	(604 876)
Средства клиентов		28 179 850	24 522 356
Обязательства по договорам репо		(1 679 970)	(312 951)
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 598 182	334 993
Прочие обязательства		358 019	(574 440)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(18 128 530)	5 957 441
Уплаченный налог на прибыль		(220 575)	(281 184)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(18 349 105)	5 676 257
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(15 540 566)	(10 704 035)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		16 270 538	9 168 045
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(458 866)	(331 161)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 272 779	1 290 437
Приобретение ассоциированной компании	11	(2 492 140)	-
Продажа ассоциированной компании	11	2 300 000	-
Выручка от реализации недвижимости для продажи		1 006 898	-
Приобретение основных средств		(231 256)	(477 023)
Поступления от реализации основных средств		51 962	127 734
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		4 179 349	(926 003)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	-
Продажа/(выкуп) собственных акций		268 247	(82 032)
Эмиссионный доход		870 891	884 625
Выкуп собственных облигаций		(9 052)	-
Поступления от привлечения субординированных займов и выпуска облигаций	18	-	4 000 000
Погашение субординированных займов	18	(1 200 000)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(69 914)	4 802 593
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		(1 062 994)	1 104 734
Чистое поступление/(расходование) денежных средств и их эквивалентов		(15 302 664)	10 657 581
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	29 601 712	18 944 131
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	14 299 048	29 601 712

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 28 мая 2015 г. наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 г. (перерегистрирована 26 августа 2015 г.), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 г. (перерегистрированы 7 декабря 2000 г.), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2016 г. филиально-офисная сеть Банка насчитывает 245 структурных подразделений, представленных в 27-ми регионах России в 5 федеральных округах (31 декабря 2015 г.: 256 структурных подразделений). Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 6 434 человек (31 декабря 2015 г.: 6 643 человека).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	2016 г. %	2015 г. %
Закрытое акционерное общество «Дворец на Английской»	8,2	–
ООО «Кратос»	7,4	8,1
ООО «Миб-Инвестиции»	6,5	7,1
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	5,9	6,4
ООО «САМСОН»	5,3	–
ООО «ПроектИнвест-2»	–	8,1
REALBOND INVEST ESTABLISHMENT	–	5,8
Прочие	66,7	64,5
Итого	100	100

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», ООО «Ладога», ООО «Две столицы», УК «Гранат» (далее совместно – «Группа»), а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА».

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компании – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА».

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как доступные для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной ставки процента.

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

Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Производные финансовые инструменты

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

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

Заемные средства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

(i) Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

(ii) Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

(iii) Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

(iv) Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

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

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

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

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

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства**

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

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

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Арендованное имущество	5

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

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

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

Недвижимость для продажи

Недвижимость для продажи представляет собой землю, приобретенную исключительно для последующей перепродажи в краткосрочной перспективе или для развития и перепродажи. Недвижимость для продажи оценивается по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: розничный бизнес, корпоративный бизнес, централизованное управление.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

(i) Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

(ii) Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 63,1581 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США; 70,8823 руб. и 79,6972 руб. за 1 евро соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Группе потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Резерв на обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Информация об обесценении представлена в Примечании 8.

Недвижимость для продажи

Группа проводит независимую оценку справедливой стоимости недвижимости для продажи в целях подтверждения того факта, что балансовая стоимость этой недвижимости не ниже ее чистой возможной цены продажи. Дополнительная информация представлена в Примечании 12.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Группа применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. См. Примечание 9 и 10.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование его в будущих периодах. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Наличные денежные средства	6 977 083	7 469 979
Текущие счета в ЦБ РФ	4 384 865	4 218 695
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	1 223 469	13 513 200
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	887 134	2 550 844
Текущие счета в прочих кредитных организациях	826 497	1 848 994
Денежные средства и их эквиваленты	14 299 048	29 601 712

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные акции	20 190	18 541
Корпоративные облигации	–	2 637
Торговые ценные бумаги	20 190	21 178

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные тремя российскими компаниями (в 2015 году – акции, выпущенные тремя российскими компаниями).

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Группа в декабре 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	<i>Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории</i>	
	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	1 748 437	8 666 373
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	1 748 437	10 255 051
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., если бы активы не были переклассифицированы	98 149	757 905
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	2 921 858	11 057 062
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	2 921 858	12 364 929
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., если бы активы не были переклассифицированы	399 543	817 769

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в декабре 2014 года.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 607 045	3 627 533
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	70 594	85 449
Средства в кредитных организациях	5 677 639	3 712 982

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2016 г. 65 202 тыс. руб. (в 2015 году – 85 449 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям. На 31 декабря 2016 г. в составе срочных депозитов отражен кредит, выданный банку-резиденту, номинированный в рублях в размере 5 392 тыс.руб., со сроком погашения в апреле 2017 г. (в 2015 году – 0).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Корпоративное кредитование	190 151 186	167 544 928
Кредитование физических лиц	11 792 724	10 707 490
Местные органы власти	503 884	907 035
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	–	122 297
	202 447 794	179 281 750
За вычетом резерва на обесценение	(16 965 641)	(12 817 858)
Кредиты клиентам	185 482 153	166 463 892

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	2016 г.			
	Корпоративное кредитование	Местные органы власти	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2016 г.	12 166 955	10 340	640 563	12 817 858
Создание/(восстановление) за год	4 347 439	(4 797)	242 690	4 585 332
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	(437 549)	–	–	(437 549)
На 31 декабря 2016 г.	16 076 845	5 543	883 253	16 965 641
Индивидуально обесцененные	14 222 033	–	688 939	14 910 972
Обесценение на совокупной основе	1 854 812	5 543	194 314	2 054 669
	16 076 845	5 543	883 253	16 965 641
Сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	23 728 817	–	688 939	24 417 756

	2015 г.			
	Корпоративное кредитование	Местные органы власти	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2015 г.	7 390 208	217	364 125	7 754 550
Создание за год	4 776 747	10 123	276 438	5 063 308
На 31 декабря 2015 г.	12 166 955	10 340	640 563	12 817 858
Индивидуально обесцененные	10 592 392	–	482 098	11 074 490
Обесценение на совокупной основе	1 574 563	10 340	158 465	1 743 368
	12 166 955	10 340	640 563	12 817 858
Сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	25 637 264	–	482 098	26 119 362

Резерв по «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2015 г. не был сформирован.

Кредиты клиентам включают просроченные кредиты в размере 5 259 016 тыс.руб. на 31 декабря 2016 г. (на 31 декабря 2015 г. – 9 753 932 тыс.руб.)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., составили 523 738 тыс. руб. (в 2015 году – 1 385 016 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме. Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 г. кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 44 428 445 тыс. руб., или 22% от совокупного кредитного портфеля (в 2015 году – 40 462 541 тыс. руб., или 23%). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 754 788 тыс. руб. (в 2015 году – 2 218 396 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании	189 784 836	165 965 988
Физические лица	11 792 724	10 707 490
Местные органы власти	503 884	907 035
Государственные компании	366 350	1 578 940
Обратное РЕПО	–	122 297
Кредиты клиентам	202 447 794	179 281 750

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2016 г.	2015 г.
Недвижимость и строительство	57 474 155	59 246 862
Промышленное производство	41 786 377	31 692 902
Финансовые и лизинговые компании	27 889 022	26 143 112
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	30 156 973	21 057 388
Предприятия торговли	19 310 707	11 120 140
Физические лица	11 792 724	10 707 490
Транспорт	2 670 057	7 846 837
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	3 910 748	5 391 551
Теплоэнергетика	2 169 301	2 114 941
Местные органы власти	503 884	907 035
Связь	6 839	20 436
Туристические услуги	17 501	17 229
Прочее	4 759 506	3 015 827
Кредиты клиентам	202 447 794	179 281 750

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Еврооблигации российских компаний	2 904 020	54 024
Муниципальные облигации	1 444 846	97 139
Корпоративные облигации	1 001 054	665 926
Облигации федерального займа	209 329	2 252 594
Акции и доли	165 035	213 920
Еврооблигации Российской Федерации	99 701	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 823 985	3 283 603

Еврооблигации российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые обязательства, номинированные в долларах США и евро, выпущенные зарубежными компаниями, представляющие крупные российские компании. Процентные ставки по данным облигациям составляют от 4,2% до 9,25%, сроки погашения с 2017 по 2023 годы. (2015 год: от 4,2% до 7,9%, сроки погашения с 2017 по 2023 годы).

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 31 декабря 2016 г. уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 6,2% до 11,7% годовых, сроки погашения – с 2017 по 2036 год (2015 год: ставки от 6% до 12,2%, сроки погашения – с 2016 по 2036 год).

Еврооблигации Российской Федерации выпущены в рублях со сроком погашения в 2026 году и процентной ставкой 4,75% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний с процентными ставками 10,65-12,95% годовых и сроками погашения с 2025 по 2046 год (2015 год: ставки от 8,8% до 13%, сроки погашения с 2015 по 2018 год).

Муниципальные облигации – долговые обязательства с процентными ставками 7,75-12,7% годовых и сроками погашения с 2017 по 2022 год (2015 год: долговые обязательства с купоном 9,8% и сроком погашения в 2017 году).

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. акции и доли представляют собой главным образом инвестиции в акции международной платежной системы, а также акции российских компаний, не котирующиеся на бирже.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	2016 г.		2015 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 655 312	1 510 254	3 482 015	4 196 743
Корпоративные облигации	1 094 580	1 460 559	712 847	698 127
Муниципальные облигации	288 408	295 668	587 019	628 104
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 038 300	3 266 481	4 781 881	5 522 974

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 31 декабря 2016 г. уровень процентных ставок по ним составляет до 8,2%, сроки погашения – с 2018 по 2028 годы (2015 год – процентные ставки от 3% до 8,2% годовых, срок погашения – с 2018 по 2028 годы).

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих российских компаний с процентными ставками от 7,9% до 15,00% и сроками погашения с 2020 по 2023 годы.

Муниципальные облигации имеют ставки купона с 8,5% до 9,8% и срок погашения в 2017 году.

(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	2016 г.	2015 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 308 432	2 745 843
Еврооблигации Российской Федерации	1 146 622	–
Еврооблигации российских компаний	717 039	2 312 852
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам репо	4 172 093	5 058 695
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 586 990	9 779 517
Корпоративные облигации	3 420 355	6 275 813
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	14 007 345	16 055 330
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	18 179 438	21 144 025

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 17 411 181 тыс. руб. (в 2015 году – 19 080 123 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевого методу на 31 декабря 2016 г. и 2015 гг.:

Ассоциированная компания	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА»	49,2	Россия	1992 год	Производство косметики	июнь 2012 г., июль-декабрь 2016 год

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на начало отчетного периода	762 612	760 069
Выбытие	(762 612)	–
Приобретение	2 499 790	–
Доля в чистой прибыли	12 837	2 543
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	2 512 627	762 612

В июне 2016 года Группа реализовала 25,2% акций за 2 300 000 тыс.руб., отразив доход в размере 1 537 388 тыс.руб. В июле-декабре 2016 года Группа приобрела пакет акций ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА», увеличив долю до 49,2%

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании	2016 г.	2015 г.
Активы	1 479 718	1 361 433
Обязательства	(1 028 553)	(955 479)
Чистые активы	451 165	405 954
Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании	2016 г.	2015 г.
Выручка	2 335 189	1 968 411
Прибыль/(убыток)	52 395	8 588

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и недвижимость для продажи

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2015 г.	80 481	9 735 178	2 884 890	33 092	543 874	13 277 515
Поступления	30	73 731	91 480	–	66 015	231 256
Перевод между категориями	–	–	–	–	–	–
Выбытия	(12)	(49 788)	(163 515)	–	–	(213 315)
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 759 121	2 812 855	33 092	609 889	13 295 456
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2015 г.	–	–	2 283 191	33 092	–	2 316 283
Амортизационные отчисления	–	–	–	–	–	–
Поступления	–	183 520	211 472	–	–	394 992
Выбытия	–	–	(105 075)	–	–	(105 075)
На 31 декабря 2016 г.	–	183 520	2 389 588	33 092	–	2 606 200
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2015 г.	80 481	9 735 178	601 699	–	543 874	10 961 232
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 575 601	423 267	–	609 889	10 689 256

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	24 820	8 016 931	2 711 318	33 092	970 703	11 756 864
Поступления	55 965	1 816 115	266 840	–	77 185	2 216 105
Перевод между категориями	–	504 014	–	–	(504 014)	–
Выбытия	(304)	(116 197)	(93 268)	–	–	(209 769)
Влияние переоценки	–	(18 564)	–	–	–	(18 564)
Сворачивание накопленной амортизации	–	(467 121)	–	–	–	(467 121)
На 31 декабря 2015 г.	80 481	9 735 178	2 884 890	33 092	543 874	13 277 515
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2014 г.	–	306 769	2 101 759	33 092	–	2 441 620
Амортизационные отчисления	–	160 352	269 648	–	–	430 000
Выбытия	–	–	(88 216)	–	–	(88 216)
Влияние переоценки	–	(467 121)	–	–	–	(467 121)
На 31 декабря 2015 г.	–	–	2 283 191	33 092	–	2 316 283
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	24 820	7 710 162	609 559	–	970 703	9 315 244
На 31 декабря 2015 г.	80 481	9 735 178	601 699	–	543 874	10 961 232

Оценка зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест Проект», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по местонахождению и категории. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. В течение 2016 года справедливая стоимость зданий существенно не изменилась, поэтому по состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа не отразила переоценку офисных зданий и помещений в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

Недвижимость для продажи

Недвижимость для продажи, перешедшая в собственность Группы по договорам отступного или по договорам цессии, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы», оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Группа не планирует использовать недвижимость для продажи в своей собственной деятельности. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации данного имущества в будущем. По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость недвижимости для продажи составила 16 504 987 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 0 тыс. руб.). В состав недвижимости для продажи включены земельные участки в г. Санкт-Петербург балансовой стоимостью 14 986 734 тыс.руб. В течение 2016 года Группа реализовала земельный участок в г. Санкт-Петербург, отразив доход от реализации данного участка в размере 923 400 тыс.руб. в составе прочих операционных доходов.

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Текущий налог	221 234	240 460
Отложенный налог	346 445	(1 075 949)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	567 679	(835 489)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(24 668)	139 792
Переоценка зданий	–	60 471
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(24 668)	200 263

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2016 году и 2015 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2016 году и 2015 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	2016 г.	2015 г.
Прибыль без учета расходов по налогу на прибыль	(694 001)	(5 599 558)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	(138 800)	(1 119 912)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(63 099)	(69 726)
Отражение операций с собственными акциями	8 158	106 925
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	89 900	178 323
Безвозмездные поступления от акционеров	307 200	–
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	364 320	68 901
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	567 679	(835 489)

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2015 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2016 г.
	2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе		В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резервы на обесценение и прочие потери	1 212 875	34 077	–	1 246 952	489 772	–	1 736 724
Резерв неиспользованных отпусков	102 092	8 291	–	110 383	5 742	–	116 125
Отложенные комиссионные доходы	26 540	(702)	–	25 838	2 833	–	28 671
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	575 895	(70 635)	–	505 260	(52 463)	889	453 686
Начисленные проценты	30 622	9 895	–	40 517	21 607	–	62 124
Отложенные налоговые активы от перенесенных на будущее убытков	–	1 249 471	–	1 249 471	(194 873)	–	1 054 597
Прочее	157 790	(9 227)	–	148 563	(68 288)	–	80 275
Отложенные налоговые активы	2 105 814	1 221 170	–	3 326 984	204 329	889	3 532 202
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	–	93 880	139 792	233 672	179 179	(23 779)	389 072
Переоценка зданий	902 739	–	60 471	963 210	–	–	963 210
Основные средства	131 699	29 240	–	160 939	110 735	–	271 674
Недвижимость для продажи	–	–	–	–	311 864	–	311 864
Прочее	55 881	22 101	–	77 982	(51 004)	–	26 978
Отложенные налоговые обязательства	1 090 319	145 221	200 263	1 435 803	550 774	(23 779)	1 962 798
Отложенные налоговые активы, нетто	1 015 495	1 075 949	(200 263)	1 891 181	(346 445)	24 668	1 569 404

По состоянию на 31 декабря 2016 г. отложенные налоговые активы включают сумму в размере 1 054 597 тыс. руб. (2015 год: 1 249 471 тыс. руб.) в связи с переносом налоговых убытков на будущие периоды. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью утилизированы в течение сроков, установленных в налоговом законодательстве Российской Федерации для переноса налоговых убытков.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	2016 г.	2016 г.
Предоплаты	540 617	546 474
Активы, полученные по соглашениям об отступном	229 591	248 060
Нематериальные активы	178 833	104 853
Предоплата по операционным налогам	7 028	85 269
Производные финансовые активы	2 647	–
	958 716	984 656
За вычетом резервов на обесценение	(242 857)	(380 038)
Прочие активы	715 859	604 618

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 178 833 тыс. руб. (в 2015 году – 104 853 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2016 и 2015 годы составляет 74 283 тыс. руб. и 97 060 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (Примечание 22).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2014 г.	290 008
Создание	90 030
На 31 декабря 2015 г.	380 038
Восстановление	(137 181)
На 31 декабря 2016 г.	242 857

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	580 713	551 917
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	200 351	141 568
Доходы будущих периодов	211 922	33 276
Задолженность по операционным налогам	106 421	90 857
Финансовые гарантии	24 288	20 708
Обязательства по договорам финансовой аренды	6 961	11 127
Кредиторская задолженность	–	1 699 490
Прочее	113 377	12 735
Прочие обязательства	1 244 033	2 561 678

В составе кредиторской задолженности на 31 декабря 2015 г. отражены расчеты по сделке, связанной с дополнительной эмиссией акций Банка, оплачиваемой недвижимым имуществом, в сумме 1 699 490 тыс. руб.

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк не имеет задолженности перед ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 11,52% до 12,75% на срок от января до марта 2016 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 4 252 млн. руб.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Текущие счета	662 245	724 566
Срочные депозиты и кредиты	1 577 934	1 562 410
Средства кредитных организаций	2 240 179	2 286 976

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2016 г. остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 1 577 934 тыс. руб. (в 2015 году – 934 256 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты в сумме 628 154 тыс. руб. были получены от ОАО «МСП Банк» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют от 7,75% до 9,75% годовых, срок погашения наступает в период с февраля 2016 года по сентябрь 2020 года. Группа передала в ОАО «МСП Банк» права требования по кредитным договорам на сумму 1 181 млн. руб. в качестве обеспечения.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	46 993 992	40 764 507
Срочные депозиты	173 825 147	155 121 434
Субординированные депозиты	2 016 166	3 205 548
Средства клиентов	222 835 305	199 091 489
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	109 733	824 979

На 31 декабря 2016 г. средства клиентов в размере 12 970 896 тыс. руб. (6%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2015 году – 10 164 402 тыс. руб., или 5%).

В составе срочных депозитов отражены срочные вклады физических лиц в размере 157 243 782 тыс. руб. (в 2015 году – 135 836 572 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2016 г.	2015 г.
Физические лица	169 933 155	148 680 649
Частные компании	48 778 632	46 105 905
Государственные и бюджетные организации	4 123 518	4 304 935
Средства клиентов	222 835 305	199 091 489

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2016 г.	2015 г.
Физические лица	169 933 155	148 680 649
Торговля	13 830 995	8 052 687
Промышленное производство	10 600 370	9 036 514
Сфера услуг	8 863 435	8 274 418
Недвижимость и строительство	7 889 406	8 143 684
Транспорт и связь	3 200 200	3 019 558
Страхование и финансы	2 094 056	4 007 924
Сельское хозяйство	1 626 847	3 533 138
Научные исследования	1 462 284	2 192 705
Образование и культура	1 250 216	1 926 676
Органы местной власти и общественные организации	722 409	1 040 556
Медицина и фармацевтика	452 764	366 331
Издательский бизнес	310 358	144 540
Жилищно-коммунальное хозяйство	281 976	175 880
Военные организации	30 948	30 671
Прочее	285 886	465 558
Средства клиентов	222 835 305	199 091 489

(в тысячах российских рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Субординированные облигации	3 030 476	3 037 041
Векселя	2 210 020	536 978
Депозитные сертификаты	19	18
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 240 515	3 574 037

Выпущенные облигации представляют собой субординированные облигации серии 01 процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в ноябре 2020 года, процентная ставка – 15,5% годовых.

Процентные ставки по выпущенным векселям достигают 12,0% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2021 года (в 2015 году соответственно – до 20,25% годовых и сроки погашения в основном до востребования и до мая 2018 года).

19. Капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2014 г.	402 858	5 000	2 283 633	4 297 923
На 31 декабря 2015 г.	402 857 540	5	2 283 633	4 297 923
На 31 декабря 2016 г.	439 016 901	5	2 283 633	4 478 718

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

На Собрании акционеров в мае 2015 года было принято решение провести дробление обыкновенных именных бездокументарных акций, в результате которого каждая обыкновенная именная акция номинальной стоимостью 5000 рублей конвертируется в 1000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей.

В январе 2016 года Банком размещено 36 159 361 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 180 797 тыс. рублей. Эмиссионный доход Банка был увеличен на 1 518 693 тыс. руб.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2015 года, Банк принял решение о том, что за 2014 год дивиденды выплачиваться не будут.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2016 года, Банк принял решение о том, что за 2015 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 г. нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 6 354 118 тыс. руб. (в 2015 году – 13 672 239 тыс. руб.).

Дополнительный капитал

В апреле 2016 года Группа получила в качестве материальной помощи от акционера два земельных участка стоимостью 1 536 562 тыс. руб. В октябре 2016 года акционер Группы перечислил 830 000 тыс.руб. в качестве материальной помощи. Материальная помощь от акционера учтена в составе эмиссионного дохода Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2015 г.	3 610 075	66 442
Переоценка зданий	303 497	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	(60 471)	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	1 353 234
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(645 815)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(139 792)
На 31 декабря 2015 г.	3 853 101	634 069
Переоценка зданий	–	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	–	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	1 034 461
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(1 238 429)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	24 668
На 31 декабря 2016 г.	3 853 101	454 769

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 439 402 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. (на 31 декабря 2015 г. – 439 402 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими контролирующими органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе применять корректировки для целей налогообложения в отношении цены «контролируемых» сделок и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные типы трансграничных сделок. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства (продолжение)**Внебалансовые обязательства**

На 31 декабря внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	2016 г.	2015 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	20 495 172	14 892 043
Невостребованные остатки кредитных линий	21 129 716	14 403 188
Аккредитивы	515 760	2 698 772
	42 140 648	31 994 003
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 206 693	1 130 474
От 1 года до 5 лет	319 675	154 394
Более 5 лет	422 631	517 060
	1 948 999	1 801 928
Обязательства по капитальным затратам	11 134	30 322
Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)	44 100 781	33 826 253
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(109 733)	(824 979)
Внебалансовые финансовые обязательства	43 991 048	33 001 274

Группа также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Привлечение субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В декабре 2015 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» («АСВ») предоставило Банку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 317,5 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют с 2025 по 2034 гг. Процентные ставки по субординированному займу равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 39 классифицируются как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Банка.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Расчетные операции	1 684 227	1 503 167
Операции с денежными средствами	1 081 265	729 915
Эквайринг	927 415	748 453
Гарантии выданные и аккредитивы	578 544	638 577
Валютный контроль	104 619	85 909
Аренда сейфовых ячеек	80 841	76 373
Прочее	146 885	3 741
Комиссионные доходы	4 603 796	3 786 135
Эквайринг	946 163	629 230
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	127 258	43 380
Расчетные операции	84 723	65 310
Прочее	52 074	6 880
Комиссионные расходы	1 210 218	744 800
Чистые комиссионные доходы	3 393 578	3 041 335

(в тысячах российских рублей)

22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и премии	3 705 886	3 535 659
Отчисления на социальное обеспечение	883 386	901 359
Прочие выплаты персоналу	239 194	100 103
Заработная плата и связанные с ней выплаты	4 828 466	4 537 121
Расходы по арендным операциям	1 260 055	1 397 337
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	741 568	536 725
Услуги связи и офисные принадлежности	618 977	429 144
Содержание помещений	400 148	357 672
Охранные услуги	360 868	353 199
Развитие бизнеса	347 209	329 438
Обесценение основных средств	–	320 919
Операционные налоги	142 102	249 044
Профессиональные услуги	92 432	98 448
Амортизация нематериальных активов	74 283	97 060
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	71 934	67 786
Благотворительность	77 717	33 726
Прочее	379 415	352 567
Прочие операционные расходы	4 566 708	4 623 065

23. Сегментный анализ

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Корпоративный бизнес	Услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования юридическим лицам, операции с иностранной валютой, документарные операции.
Розничный бизнес	Оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, кредитование физических лиц, включая потребительское, ипотечное кредитование, автокредитование, денежные переводы, предоставление в аренду индивидуальных сейфов.
Централизованное управление	Казначейство, департамент операций на финансовых рынках, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2016 или 2015 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2016 г.	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	21 341 115	1 647 304	–	22 988 819
Средства в кредитных организациях	–	–	7 500	7 500
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	745 390	745 390
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 865 939	1 865 939
Итого процентные доходы	21 341 115	1 647 304	2 618 829	25 607 648
Торговые ценные бумаги	–	–	58	58
Процентные расходы				
Средства клиентов	2 083 539	13 470 711	–	15 554 249
Средства кредитных организаций	–	–	2 632 541	2 632 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 954	43 512	883 770	972 236
Итого процентные расходы	2 128 492	13 514 223	3 516 311	19 159 026
Чистые процентные доходы	19 212 023	(11 866 919)	(897 424)	6 448 680
Отчисления в резервы на возможные потери	4 342 642	242 690	–	4 585 332
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	14 870 381	(12 109 609)	(897 424)	1 863 348
Комиссионные доходы	2 370 219	2 233 577	–	4 603 796
Комиссионные расходы	828 508	381 710	–	1 210 218
Чистые комиссионные доходы	1 541 711	1 851 867	–	3 393 578
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	1 611	1 611
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	–	–	2 775 817	2 775 817
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	184 804	272 901	(926 233)	(468 528)
- переоценка статей в иностранной валюте	–	–	63 205	63 205
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	82 877	82 877
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	(55 069)	(55 069)
Прочие доходы	621 484	601 186	–	1 222 670
Непроцентные доходы	2 347 999	2 725 954	1 942 208	7 016 161
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 453 575	2 374 891	–	4 828 466
Амортизация основных средств	148 020	246 972	–	394 992
Прочие операционные расходы	2 320 565	2 246 143	–	4 566 708
Восстановление резерва на обесценение прочих активов и ценных бумаг для продажи	–	–	(216 656)	(216 656)
Непроцентные расходы/(доходы)	4 922 160	4 868 006	(216 656)	9 573 510
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(17 597 599)	16 878 082	719 517	–
Результат сегмента	(5 301 379)	2 626 421	1 980 957	(694 001)
Расходы по налогу на прибыль	–	–	567 679	567 679
Прибыль/(убыток) за год	(5 301 379)	2 626 421	1 413 278	(1 261 680)
Активы сегмента	174 572 682	18 865 911	71 074 293	264 512 886
Обязательства сегмента	53 557 119	171 700 613	23 713 481	248 971 213

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

<i>2015 г.</i>	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Централизованное управление</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	20 197 528	1 544 106	–	21 741 634
Средства в кредитных организациях	–	–	35 312	35 312
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	684 138	684 138
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	2 335 801	2 335 801
Итого процентные доходы	20 197 528	1 544 106	3 055 251	24 796 885
Торговые ценные бумаги	–	–	257	257
Процентные расходы				
Средства клиентов	3 811 500	13 644 311	–	17 455 811
Средства кредитных организаций	–	–	2 030 388	2 030 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 231	–	268 912	302 143
Итого процентные расходы	3 844 731	13 644 311	2 299 300	19 788 342
Чистые процентные доходы	16 352 797	(12 100 205)	756 208	5 008 800
Отчисления в резервы на возможные потери	4 786 870	276 438	–	5 063 308
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	11 565 927	(12 376 643)	756 208	(54 508)
Комиссионные доходы	2 565 476	1 220 659	–	3 786 135
Комиссионные расходы	69 625	675 175	–	744 800
Чистые комиссионные доходы	2 495 851	545 484	–	3 041 335
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	5 227	5 227
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	645 815	645 815
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	234 086	301 351	149 017	684 454
- переоценка статей в иностранной валюте	–	–	(434 668)	(434 668)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	10 122	10 122
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	81 106	81 106
Прочие доходы	92 102	89 148	–	181 250
Непроцентные доходы	2 822 039	935 983	456 619	4 214 641
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 305 531	2 231 590	–	4 537 121
Амортизация основных средств	173 815	256 185	–	430 000
Прочие операционные расходы	2 341 127	2 281 938	–	4 623 065
Создание резерва на обесценение долговых ценных бумаг до погашения	–	–	79 475	79 475
Создание резерва на обесценение прочих активов	–	–	90 030	90 030
Непроцентные расходы	4 820 473	4 769 713	169 505	9 759 691
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(16 513 559)	15 323 800	1 189 759	–
Результат сегмента	(6 946 066)	(886 573)	2 233 081	(5 599 558)
Расходы по налогу на прибыль				(835 489)
Убыток за год				(4 764 069)
Активы сегмента	154 357 215	20 032 844	68 809 545	243 199 604
Обязательства сегмента	51 228 292	149 093 678	30 270 169	230 592 139

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Департамент контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, подлежат ежегодной проверке со стороны Службы внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению активами и пассивами, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления Банка и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

		2016 г.				
		Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Прим.						
Средства в кредитных организациях*	7	70 594	–	–	–	70 594
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		50 217 427	97 955 103	18 249 838	23 728 818	190 151 186
Кредитование физических лиц		3 456 711	7 033 371	613 703	688 939	11 792 724
Местные органы власти		413 884	90 000	–	–	503 884
		54 088 022	105 078 474	18 863 541	24 417 757	202 447 794
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9					
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо		9 831 043	–	–	–	9 831 043
Удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		17 045 646	–	–	–	17 045 646
		26 876 689	–	–	–	26 876 689
Итого		81 035 305	105 078 474	18 863 541	24 417 757	229 395 077

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

		2015 г.				
		Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Прим.						
Средства в кредитных организациях*	7	85 449	–	–	–	85 449
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		41 591 981	77 700 911	19 211 042	25 637 264	164 141 198
Кредитование физических лиц		4 358 486	5 378 700	488 206	482 098	10 707 490
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 403 730	–	–	3 403 730
Местные органы власти		693 035	214 000	–	–	907 035
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		122 297	–	–	–	122 297
		46 765 799	86 697 341	19 699 248	26 119 362	179 281 750
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9					
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо		8 128 378	–	–	–	8 128 378
Удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		19 984 755	–	–	852 456	20 837 211
		28 113 133	–	–	852 456	28 965 589
Итого		74 964 381	86 697 341	19 699 248	26 971 818	208 332 788

* За исключением средств в ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. все просроченные активы были обесценены.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

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

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

	2016 г.				2015 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	13 688 568	548 657	61 823	14 299 048	27 372 578	2 198 513	30 621	29 601 712
Торговые ценные бумаги	20 190	–	–	20 190	21 178	–	–	21 178
Средства в кредитных организациях	5 612 437	65 202	–	5 677 639	3 627 533	85 449	–	3 712 982
Кредиты клиентам	181 855 672	926 939	2 699 542	185 482 153	161 626 251	1 113 320	3 724 321	166 463 892
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 823 985	–	–	5 823 985	3 283 603	–	–	3 283 603
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 038 300	–	–	3 038 300	4 781 881	–	–	4 781 881
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	18 179 438	–	–	18 179 438	21 114 025	–	–	21 114 025
	228 218 590	1 540 798	2 761 365	232 520 753	221 827 049	3 397 282	3 754 942	228 979 273
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	50 758	–	–	50 758
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	3 947 078	–	–	3 947 078
Средства кредитных организаций	662 245	1 577 934	–	2 240 179	1 352 720	934 256	–	2 286 976
Средства клиентов	217 878 199	4 330 997	626 109	222 835 305	198 473 949	262 144	355 396	199 091 489
Обязательства по договорам репо	17 411 181	–	–	17 411 181	19 080 123	–	–	19 080 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 240 515	–	–	5 240 515	3 574 037	–	–	3 574 037
	241 192 140	5 908 931	626 109	247 727 180	226 478 665	1 196 400	355 396	228 030 461
Нетто-позиция по балансовым статьям	(12 973 550)	(4 368 133)	(2 135 256)	(15 206 427)	(4 651 616)	2 200 882	3 399 546	948 812

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2016 г.	2015 г.
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	104,8%	108,5%
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	111,0%	168,7%
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	47,8%	43,9%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэл-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Группы в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На еженедельной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Группа использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(1 149 070)	(3 633 677)	(971 414)	(2 515 703)
Средства физических лиц «до востребования»	(592 518)	(1 873 708)	(727 767)	(1 150 194)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	658 463	20 648	13 351	524 001	1 142 860	2 359 323
Средства клиентов	74 953 381	87 255 817	56 278 001	8 789 949	2 923 646	230 200 794
Обязательства по договорам репо	17 413 203	–	–	–	–	17 413 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	734 090	1 291 907	5 108 507	–	7 134 523
Итого недисконтированные финансовые обязательства	93 025 066	88 010 555	57 583 259	14 422 457	4 066 506	257 107 843

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	1 911 628	2 072 710	–	–	–	3 984 338
Задолженность перед кредитными организациями	724 530	114 344	165 774	1 368 968	62 029	2 435 645
Средства клиентов	65 411 236	89 421 142	41 339 218	8 588 573	1 668 764	206 428 933
Обязательства по договорам репо	19 145 681	–	–	–	–	19 145 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 833	414 382	541 347	4 867 936	–	5 871 498
Итого недисконтированные финансовые обязательства	87 240 908	92 022 578	42 046 339	14 825 477	1 730 793	237 866 095

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2016 год	3 235 281	10 714 466	8 986 921	15 425 993	3 777 987	42 140 648
2015 год	7 098 844	8 501 189	1 713 541	12 601 390	2 079 039	31 994 003

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех внебалансовых обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

(в тысячах российских рублей)

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

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по рискам, лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Группы не входили долевого ценные бумаги

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2015 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

***VaR портфеля долговых ценных бумаг
(тыс. рублей)******31 декабря
2016 г.******31 декабря
2015 г.***

Временной горизонт – 1 день

36 573

76 826

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике Банка России, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 48 960 тыс. руб. (в 2015 году – 2 531 328 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Рыночный риск – неторговый портфель***Риск изменения процентной ставки*

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Рассчитанные значения VaR (оценка максимальных потерь в стоимости под воздействием рыночных факторов в течение одного дня с вероятностью 95%) по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам с фиксированной ставкой составляют:

Валюта	2016 г.	2015 г.
Евро	—	—
Доллар США	—	—

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2016 и 2015 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
31 декабря 2016 г.	165	2 386	859	3 962
31 декабря 2015 г.	58	5 226	2 179	8 217

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2016-2015 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2016 и 2015 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

Операционный риск

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

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	20 190	–	–	20 190
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам РЕПО	9 676 866	281 493	37 957	9 996 316
Основные средства – здания	–	–	9 575 601	9 575 601
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	14 299 048	–	14 299 048
Средства в кредитных организациях	–	–	5 677 639	5 677 639
Кредиты клиентам	–	–	185 492 439	185 492 439
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	16 037 715	3 050 684	–	19 088 399
Итого финансовых и нефинансовых активов	25 734 771	17 631 225	200 783 636	244 149 632
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	2 240 179	2 240 179
Средства клиентов	–	–	223 313 721	223 313 721
Обязательства по договорам репо	17 411 182	–	–	17 411 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 121 398	–	2 210 059	5 331 457
Итого финансовых обязательств	20 532 580	–	227 763 959	248 296 539

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	21 178	–	–	21 178
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо	6 553 210	1 730 386	58 702	8 342 298
Основные средства – здания	–	–	9 735 178	9 735 178
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	29 601 712	–	29 601 712
Средства в кредитных организациях	–	–	3 712 982	3 712 982
Кредиты клиентам	–	–	160 469 672	160 469 672
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	15 585 932	5 987 014	–	21 572 946
Итого финансовых и нефинансовых активов	22 160 320	37 319 112	173 976 534	233 455 966
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	–	50 758	50 758
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	3 947 078	3 947 078
Средства кредитных организаций	–	–	2 286 976	2 286 976
Средства клиентов	–	–	199 317 048	199 317 048
Обязательства по договорам репо	–	–	19 080 123	19 080 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 035 841	–	536 996	3 572 837
Итого финансовых обязательств	3 035 841	–	225 218 979	228 254 820

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2016 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	865	643 933
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	429 273	1 080 431
Итого переводов финансовых активов	430 138	1 724 364

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котированных цен на активных рынках.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные входящие данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

В течение 2016 года иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2016 г.:

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Здания	9 575 601	Сравнительный подход	Скидка на торг	7,0%	20,0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2015 г.:

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Здания	9 735 178	Сравнительный подход	Скидка на торг	7,0%	20,0%

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2016 г.		2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 299 048	14 299 048	29 601 712	29 601 712
Средства в кредитных организациях	5 677 639	5 677 639	3 712 982	3 712 982
Кредиты клиентам	185 482 153	185 492 439	166 463 892	160 469 672
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо	17 045 645	19 088 399	20 837 211	21 572 946
Финансовые обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	3 947 078	3 947 078
Средства кредитных организаций	2 240 179	2 240 179	2 286 976	2 286 976
Средства клиентов	222 835 305	223 313 721	199 091 489	199 317 048
Обязательства по договорам репо	17 411 181	17 411 181	19 080 123	19 080 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 240 515	5 331 457	3 574 037	3 572 837

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

2016 г.	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Итого
	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Еврооблигации российских компаний	Облигации федерального займа	Корпоративные облигации	
Активы, заложенные по договору «репо»	2 308 432	717 039	1 146 622	10 586 990	3 420 355	18 179 438
Итого	2 308 432	717 039	1 146 622	10 586 990	3 420 355	18 179 438
Связанное обязательство	2 172 198	662 781	1 084 150	10 229 512	3 262 540	17 411 181
Итого	2 172 198	662 781	1 084 150	10 229 512	3 262 540	17 411 181

2015 г.	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения			Итого
	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	
Активы, заложенные по договору «репо»	2 745 843	2 312 852	9 779 517	6 275 813	21 114 025
Итого	2 745 843	2 312 852	9 779 517	6 275 813	21 114 025
Связанное обязательство	2 727 304	1 957 533	9 488 078	4 907 208	19 080 123
Итого	2 727 304	1 957 533	9 488 078	4 907 208	19 080 123

(в тысячах российских рублей)

26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается (продолжение)**

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

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 31 декабря 2016 г. составила 18 179 438 тыс. руб. (в 2015 году – 21 114 025 тыс. руб.), и включала инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г. как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 17 411 182 тыс. руб. (в 2015 году – 19 080 123 тыс. руб.).

Активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в т.ч. ЦБ РФ) в размере 0 млн. руб. на 31 декабря 2016 г. и 5 433 млн. руб. на 31 декабря 2015 г., в основном, представляли собой кредиты клиентам, права требования, по которым переданы в обеспечение ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (Примечание 15, Примечание 16).

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе договорных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2016 г.			2015 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 299 048	–	14 299 048	29 601 712	–	29 601 712
Торговые ценные бумаги	20 190	–	20 190	21 178	–	21 178
Средства в кредитных организациях	5 511 559	166 080	5 677 639	3 559 375	153 607	3 712 982
Кредиты клиентам	65 000 303	121 315 786	185 482 153	67 842 290	98 621 602	166 463 892
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 823 985	–	5 823 985	385 137	2 898 466	3 283 603
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	321 041	2 717 259	3 038 300	655 359	4 126 522	4 781 881
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 172 093	14 007 345	18 179 438	4 380 751	16 733 274	21 114 025
Итого	95 148 219	137 372 534	232 520 753	106 445 802	122 533 471	228 979 273
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	–	–	–	50 758	–	50 758
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	3 947 078	–	3 947 078
Средства кредитных организаций	692 151	1 548 028	2 240 179	999 711	1 287 265	2 286 976
Средства клиентов	216 235 384	6 599 921	222 835 305	190 660 673	8 430 816	199 091 489
Обязательства по договорам репо	17 411 181	–	17 411 181	19 080 123	–	19 080 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 063 117	3 177 398	5 240 515	529 057	3 044 980	3 574 037
Итого	236 401 833	11 325 347	247 727 180	215 267 400	12 763 061	228 030 461
Чистая позиция	(141 253 614)	126 047 187	(15 206 427)	(108 821 596)	109 770 410	948 812

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Группы наблюдается существенный разрыв ликвидности по срокам до года. Данный разрыв обусловлен рыночной ситуацией, сложившейся в конце 2014 года – начале 2015 года: рост ключевой ставки ЦБ РФ привел к повышению ставок по краткосрочным депозитам и замене долгосрочных депозитов физических лиц на краткосрочные вклады. Банк сознательно установил наиболее привлекательные ставки на вклады со сроками 90-180 дней, ориентируясь на то, что резкий рост процентных ставок носит краткосрочный характер. В результате структура привлеченных от физических лиц ресурсов изменилась в пользу краткосрочных депозитов. По мере стабилизации экономического положения, снижения процентных ставок структура привлечения средств от физических лиц постепенно меняется в сторону роста доли средне и долгосрочных депозитов. Портфель срочных депозитов физических лиц составляет 154 млрд. руб.

Многолетняя практика работы Банка показывает, что в течение одного года не происходит уменьшения объемов привлекаемых срочных депозитов физических лиц. Более того, статистика по автопродолжениям показывает, что 52% срочных депозитов физических лиц продлевается на первоначальных условиях (2015 год: 36%). Банк внимательно отслеживает ситуацию на рынках и обеспечивает своевременное изменение процентных ставок, что позволяет избежать снижения объемов привлекаемых средств. Другой причиной наличия расчетного отрицательного разрыва является то, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. объем средств клиентов, привлеченных на счета до востребования, составляет 44,6 млрд. руб., и при расчете предполагалось, что эти средства будут востребованы в течение одного дня. Однако, расчеты, по внутренней методике Группы показывают, что с вероятностью в 95% отток средств юридических лиц по сроку в 1 день не превысит 1,1 млрд. руб., а физических лиц на счетах «до востребования» – 0,6 млрд. руб.

Также, при необходимости, Банк может погасить дефицит ликвидности за счет реализации ценных бумаг, привлечения средств под залог ценных бумаг (сделок РЕПО), межбанковских кредитов, а также увеличить срочность средств, привлеченных от Банка России. Все бумаги, находящиеся в собственности Банка входят в список прямого РЕПО Банка России, кроме того Банк в течение дня мог привлечь дополнительные средства за счет ОФЗ, полученных по программе докапитализации (6,3 млрд. руб.).

Подробная информация о позиции Группы по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 24.

28. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2016 г.			2015 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	10 254 058	15 203 441	54 828	10 558 826	130 368	44 054
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(970 950)	(238 733)	(959)	(931 333)	(50 232)	(100)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	9 283 108	14 964 708	53 869	9 627 493	80 136	43 954
Процентные доходы, полученные по кредитам	788 077	1 571 721	4 852	932 601	12 049	4 127
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	(39 616)	(188 501)	(277)	(821 200)	4 718	2 339
Инвестиции в ассоциированные компании	–	2 512 627	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	–	2 318	–	–	5 329	–
Прочие активы	–	438	–	–	28 096	–
Депозиты на 31 декабря	18 926	632 385	458 444	75 111	686 982	507 432
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	8 402	55 906	35 617	26 882	12 695	28 774
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	738	54 872	37 648	445 921	37 426	48 246
Внебалансовые финансовые обязательства	52 465	75 609	6 443	1 172 465	9 631	5 466
Комиссионные доходы	2 709	13 393	584	34 272	5 049	556
Прочие доходы	–	3 965	81	28	26 769	131
Расходы по аренде	–	–	–	219	–	8 961
Прочие операционные расходы	27	116 598	284	–	181 994	43

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2016 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 25 894 тыс. руб. (в 2015 году – 125 586 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 61 754 тыс. руб. (в 2015 году – 56 408 тыс. руб.).

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	497 908	663 372
Резерв неиспользованных отпусков	251 302	241 446
Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	8 641	8 842
Отчисления на социальное обеспечение	78 143	104 603
Итого вознаграждение	835 994	1 018 263

29. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа соблюдала пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой требований в отношении достаточности капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2016 г., банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) устанавливается в размере 4,5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) устанавливается в размере 6%.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. норматив достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Собственные средства (капитал) Банка	29 663 463	27 594 758
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6,5%	6,8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,7%	6,8%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	10,3%	11,8%

Основным источником прироста капитала в отчетном периоде явилось безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами в объеме 2 367 млн. рублей.

30. События после отчетной даты

В марте 2017 года Группа получила земельный участок стоимостью 570 млн.руб. в качестве материальной помощи от акционера.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 65 листов

