

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития

**Консолидированная финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	12
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3	Краткое изложение принципов учетной политики	14
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	27
6	Новые учетные положения	29
7	Денежные средства и их эквиваленты	31
8	Кредиты и авансы клиентам	33
9	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37
10	Основные средства и нематериальные активы	40
11	Инвестиционная собственность	41
12	Прочие финансовые активы	41
13	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43
14	Средства клиентов	44
15	Уставный капитал и эмиссионный доход	45
16	Процентные доходы и расходы	46
17	Коммиссионные доходы и расходы	46
18	Административные и прочие операционные расходы	47
19	Налог на прибыль	47
20	Дивиденды	49
21	Управление финансовыми рисками	49
22	Управление капиталом	60
23	Условные обязательства	61
24	Производные финансовые инструменты	64
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	69
27	Операции со связанными сторонами	71

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития

Аудируемое лицо

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития (АО Банк Инноваций и Развития)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739278610.

Место нахождения: 105318, Российская Федерация, город Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДО.

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО Банк Инноваций и Развития (далее - Банк) и его дочерних обществ (далее совместно - банковская группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство АО Банк Инноваций и Развития несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 включал 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 нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая 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 включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО Банк Инноваций и Развития и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 29.04.2016 выражало немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В период с 11 января 2016 года по 28 января 2016 года, а также 5 февраля 2016 года Банк нарушал норматив Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка» вследствие доначисления резервов на возможные потери. Банк провел ряд мер, которые привели к выполнению норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО Банк Инноваций и Развития и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер



А.В. Ефремов

30 мая 2017 года

Всего сброшюровано 43 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы Банка Инноваций и Развития (далее — Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

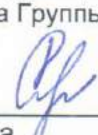
- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации (и других стран регистрации компаний Группы);
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску «30» мая 2017 года и подписана от имени руководства Группы:


Н. Г. Ильиных
Председатель Правления
АО Банк Инноваций и Развития
г. Москва


Ю. Г. Слепцова
Главный бухгалтер

«30» мая 2017 года

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 338 149	1 802 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		25 317	134 553
Кредиты и авансы клиентам	8	1 667 867	2 442 505
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 636	2 131
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	175 554	243 504
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		12 386	13 539
Отложенный налоговый актив	19	57 301	32 757
Нематериальные активы	10	30 978	44 250
Основные средства	10	97 681	137 134
Инвестиционная собственность	11	103 936	12 797
Прочие финансовые активы	12	85 945	60 524
Прочие нефинансовые активы		13 897	16 281
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	41 181	89 917
ИТОГО АКТИВЫ		3 651 828	5 032 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	3 245 886	4 479 090
Выпущенные векселя		55 211	32 070
Отложенное налоговое обязательство	19	7 969	2 367
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		29 217	95 501
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 338 283	4 609 028
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	66 188	66 188
Эмиссионный доход	15	94 277	94 277
Нераспределенная прибыль		152 829	263 105
Прибыль от реализации неконтролирующей доли		251	251
ИТОГО КАПИТАЛ		313 545	423 821
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3 651 828	5 032 849

Утверждено и подписано 30 мая 2017 года.


Н. Г. Ильиных
 Председатель Правления


Ю. Г. Слепцова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	16	408 849	494 770
Процентные расходы	16	(115 632)	(143 561)
Чистые процентные доходы		293 217	351 209
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(149 593)	(120 039)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		143 624	231 170
Комиссионные доходы	17	115 022	115 158
Комиссионные расходы	17	(14 708)	(15 516)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	16 581
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(11 449)	83 163
Доход от продажи кредитов			-
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		27 394	(59 662)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(3 107)
Прочие операционные доходы		73 124	21 255
Уценка инвестиционной недвижимости		(11 562)	-
Убыток при признании финансового актива		-	(14 694)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	12	(44 167)	7 024
Административные и прочие операционные расходы	18	(359 069)	(380 592)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(81 791)	780
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	19	16 364	(182)
(Убыток)/прибыль за год		(65 427)	598
Итого совокупный (расход)/доход за год		(65 427)	598

Утверждено и подписано 30 мая 2017 года.

Н. Г. Ильиных
Председатель Правления



Ю. Г. Слепцова
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитается владельцам Банка				Итого капитал
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Прибыль от реализации неконтролирующей доли	
Остаток на 31 декабря 2014 года		66 188	94 277	306 945	251	467 661
Прибыль за год		-	-	598	-	598
Дивиденды объявленные	20	-	-	(44 438)	-	(44 438)
Остаток на 31 декабря 2015 года		66 188	94 277	263 105	251	423 821
Убыток за год		-	-	(65 427)	-	(65 427)
Дивиденды объявленные	20	-	-	(44 849)	-	(44 849)
Остаток на 31 декабря 2016 года		66 188	94 277	152 829	251	313 545

Утверждено и подписано 30 мая 2017 года.



Н. Г. Ильиных
Председатель Правления

Ю. Г. Слепцова
Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		386 376	482 489
Проценты уплаченные		(118 103)	(210 618)
Комиссии полученные		114 988	112 640
Комиссии уплаченные		(14 708)	(15 516)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	16 581
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(11 449)	83 154
Прочие полученные операционные доходы		33 359	21 255
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(259 745)	(347 456)
Уплаченный налог на прибыль		(1 425)	(3 463)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		129 293	139 066
Чистое снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		109 236	43 221
Чистое снижение по средствам в других банках		-	54 334
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		548 071	298 137
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(68 468)	1 459
Чистый (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам		(5 731)	5 054
Чистый прирост по средствам клиентов		(1 118 025)	(620 876)
Чистое снижение/(прирост) по выпущенным векселям		19 979	(72 357)
Чистое (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(68 462)	51 590
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(454 107)	(100 372)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(1 234)	(3 567)
Приобретение нематериальных активов	10	(4 581)	(21 460)
Приобретение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		-	(53 339)
Выручка от реализации основных средств		5 102	-
Поступление инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		69 651	(63 356)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		68 938	(141 722)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	20	(44 849)	(44 438)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(44 849)	(44 438)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(34 790)	246 414
Чистое (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов		(464 808)	(40 118)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 802 957	1 843 075
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1 338 149	1 802 957

Утверждено и подписано 30 мая 2017 года.


Н. Г. Ильиных
 Председатель Правления


Ю. Г. Слепцова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития (далее «Банк») и его дочерних компаний ООО «Лизинг-ФБ» и ООО «Эко-Софт» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Дочерняя компания ООО «Лизинг-ФБ» была создана в 2006 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 99,0% (2015 г.: 99,0%).

Компания ООО «Эко-Софт» основана в 2003 году, в 2015 году Банк осуществил вложение в УК. Доля участия Банка на 31 декабря 2016 года составляет 99,98% (2015 г.: 99,98%).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основной деятельностью дочерних компаний является лизинговая деятельность и консультационные услуги.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года два акционера владели 100% в акционерном капитале Банка. См. Примечание 27.

На 31 декабря 2016 года Группа не имеет филиалов (2015 г.: Группа не имеет филиалов). По состоянию на 31 декабря 2016 года численность персонала Группы составляет 150 сотрудников (2015 г.: 179 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 11, строение 1.

ООО «Эко-Софт» зарегистрировано по следующему адресу: 140090, Московская область, г. Дзержинский, ул. Спортивная, дом 16, помещение 300.

ООО «Лизинг-ФБ» зарегистрировано по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 11, строение 1.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+ с негативным прогнозом. В сентябре 2016 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг на уровне BB+, повысив прогноз с негативного до стабильного.

В апреле 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В апреле 2016 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1. Решение не пересматривать его в сторону понижения эксперты Moody's объяснили тем, что российская экономика продемонстрировала устойчивость в условиях падения цен на нефть.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с владельцами неконтролирующей доли. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между вознаграждением, полученным за

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

продажу неконтролирующей доли, и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. См. Примечание 24.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо(к примеру, цена), либо косвенно(к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 25.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же контрагенту, соответствующим финансовым активам присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Высокая степень надежности (AA- до A+)	AA-	Aa3	AA-
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A+	A1	A+
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A	A2	A
Высокая степень надежности (AA- до A-)	A-	A3	A-
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB+	Baa1	BBB+
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB	Baa2	BBB
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB-	Baa3	BBB-
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB+	Ba1	BB+
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB	Ba2	BB
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB-	Ba3	BB-
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B+	B1	B+
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B	B2	B
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B-	B3	B-

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга,

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

вызванные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

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

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

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, а также выявленные кредиты, полученные мошенническим путем, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Решение о списании безнадежной задолженности утверждается Советом Директоров в индивидуальном порядке по каждому кредиту, признанному невозвратным. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает потери от обесценения в прибыли или убытке за год.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках за год отдельной строкой.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование	5
Транспортные средства	7 – 8

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал представляет собой денежные средства, внесенные акционерами. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 21.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированной финансовой отчетности за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 47 320 тысяч рублей (2015 г.: 39 537 тысяч рублей) соответственно.

Выбытие дочерней компании. В середине 2014 года Группа реализовала контролируемую долю дочерней компании ООО «СБ-лизинг». По состоянию на 31 декабря 2016 доля владения Группы Компанией составляет 19,99% (2015 г.: 19,99%). Группа не осуществляет контроль над объектом инвестиций, поскольку не владеет большинством голосов для принятия решений, оказывающих влияние на величину дохода организации, а также не имеет полномочий в отношении дочерней компании с целью оказания влияния на величину дохода. Группа также не оказывает значительного влияния на Компанию, так как отсутствует представительство Группы в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций, отсутствует участие Группы в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли, которые принимаются на основании решений общего собрания участников общества, отсутствуют существенные операции, а также обмен руководящих персоналом между Группой и Компанией.

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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане, представляют собой ужесточение кредитной политики, сокращение доли просроченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля, рост процентных ставок по существующим и новым кредитам, планомерный рост клиентской базы.

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Группы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

- Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес
- Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в МСФО (IAS) 1. Поправки к МСФО (IAS) 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитога.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.

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

- Для инвестиций, учитываемых по долевному методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда нематериальный актив определен как мера выручки, или выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

- Поправки к IAS 16 и IAS 41 "Сельское хозяйство": плодоносящие растения (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевному методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.

- Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года или после этой даты. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» разъясняет, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7 по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует МСФО (IAS) 34.

- Поправка МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.

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

- Поправка МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

6 Новые учетные положения

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО(IAS) 12

Признание Отложенных Налоговых Активов в отношении Нереализованных Убытков (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

В МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль были внесены поправки для разъяснения следующего:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- В случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты в ЦБ РФ и других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	650 104	52 186
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	290 760	667 585
Наличные средства	212 691	212 618
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	110 605	609 703
Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	73 989	260 865
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 338 149	1 802 957

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	150 037	-	110 605	-	260 642
- с рейтингом Baa1	-	18	-	-	18
- с рейтингом Baa2	-	225 478	-	-	225 478
- с рейтингом Baa3	500 067	-	-	-	500 067
- с рейтингом Ba1	-	25 096	-	-	25 096
- с рейтингом Ba3	-	131	-	-	131
- с рейтингом Saa1	-	39 987	-	-	39 987
- не имеющие рейтинга	-	50	-	73 989	74 039
Итого эквивалентов денежных средств	650 104	290 760	110 605	73 989	1 125 458

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	-	609 703	50 000	659 703
- с рейтингом Baa1	134 251	-	-	-	134 251
- с рейтингом Baa3	506 403	-	-	-	506 403
- с рейтингом Ba1	2 566	86	-	-	2 652
- с рейтингом Ba2	584	-	-	-	584
- с рейтингом Saa2	23 463	552	-	2 186	26 201
- не имеющие рейтинга	318	260 227	-	-	260 545
Итого эквивалентов денежных средств	667 585	260 865	609 703	52 186	1 590 339

Кредитный рейтинг основан на рейтинге Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные кредиты	1 588 462	2 100 845
Кредиты физическим лицам	530 308	717 395
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(450 903)	(375 735)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 667 867	2 442 505

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	258 084	117 651	375 735
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	178 939	(29 346)	149 593
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(74 425)	-	(74 425)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года	362 598	88 305	450 903

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года	187 790	92 327	280 117
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	94 715	25 324	120 039
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(24 421)	-	(24 421)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 года	258 084	117 651	375 735

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица:				
-торговля	1 055 324	50	1 193 410	42
-производство	208 874	10	433 799	15
-научные исследования и разработки	56 317	3	74 631	3
-недвижимость	53 866	2	58 990	2
-инвестиционная деятельность	37 169	2	47 924	2
-транспорт	17 013	1	45 927	2
-прочее	159 899	7	246 164	9
Физические лица	530 308	25	717 395	25
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 118 770	100	2 818 240	100

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было 3 заемщика (2015 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 70 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 260 034 тысяч рублей (2015 г.: 474 867 тысяч рублей), или 12,27% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2015 г.: 16,78%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	300 361	249 699	550 060
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	703 079	252 828	955 907
- товарами в обороте	331 280	-	331 280
- транспортными средствами	148 021	24 842	172 863
- машинами и оборудованием	53 521	2 939	56 460
- ценными бумагами	52 200	-	52 200
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 588 462	530 308	2 118 770

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	394 984	258 584	653 568
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1 076 686	402 846	1 479 532
- товарами в обороте	437 883	3 294	441 177
- машинами и оборудованием	117 389	6 266	123 655
- транспортными средствами	67 850	46 406	114 256
- ценными бумагами	6 052	-	6 052
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 100 844	717 396	2 818 240

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- 1-я категория	523 177	93 516	616 693
- 2-я категория	558 313	86 138	644 451
- 3-я категория	96 819	221 449	318 268
Итого непросроченных и необесцененных	1 178 309	401 103	1 579 412
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
– без задержек платежа	177 011	90 894	267 905
- с задержкой платежа менее 31 дня	58 216	-	58 216
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	13 545	-	13 545
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 493	16 035	17 528
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	81 736	15 369	97 105
- с задержкой платежа свыше 360 дней	78 152	6 907	85 059
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	410 153	129 205	539 358
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(362 598)	(88 305)	(450 903)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 225 864	442 003	1 667 867

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- 1-я категория	480 136	104 830	584 966
- 2-я категория	1 193 369	184 751	1 378 120
- 3-я категория	104 982	351 584	456 566
Итого непросроченных и необесцененных	1 778 487	641 165	2 419 652
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
– без задержек платежа	130 295	48 916	179 211
- с задержкой платежа менее 31 дня	17 802	911	18 712
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5	10 474	10 479
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	380	380
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	38 603	3 652	42 255
- с задержкой платежа свыше 360 дней	135 653	11 897	147 550
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	322 358	76 230	398 588
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(258 084)	(117 651)	(375 735)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 842 761	599 744	2 442 505

Группа продолжает отражать реструктурированные ссуды в соответствии с первичным сроком погашения. По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по реструктурированным ссудам с измененными сроками погашения и пересмотренными процентными ставками, которые в противном случае были бы просрочены, составила 460 830 тысяч рублей (2015 г.: 286 480 тысяч рублей).

Группа устанавливает категорию кредитного качества на основе имеющейся оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Непросроченные и необесцененные кредиты классифицируются по трем категориям кредитного качества. Первая категория качества включает кредиты с незначительным кредитным риском (то есть риск понесения финансовых убытков, связанных с невыполнением или ненадлежащим выполнением заемщиком своих кредитных обязательств, маловероятен). Вторая категория кредитного качества включает кредиты со средним уровнем кредитного риска. Третья категория кредитного качества включает кредиты с приемлемым уровнем риска, находящиеся под контролем руководства Группы.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика и наличие просроченной задолженности в погашении данного кредита. Принимая решение в отношении обесценения кредита, Группа также контролирует движение средств клиентов по счетам, открываемым в Банке, состояние обеспечения и претензии к заемщикам со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основе этого анализа Группа принимает решения о признании кредита обесцененным.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 096 524	3 714 118	491 939	599 397
Кредиты физическим лицам	258 550	1 122 630	271 757	138 010
Итого	1 355 074	4 836 748	763 696	737 407

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 417 127	5 346 953	683 718	255 047
Кредиты физическим лицам	389 162	1 743 456	328 233	52 150
Итого	1 806 289	7 090 409	1 011 951	307 197

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	175 554	191 306
Еврооблигации	-	52 198
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	175 554	243 504

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	243 504	179 527
Покупка	86 538	145 056
Погашение/Продажа	(174 412)	(88 527)
Наращенные процентные доходы	19 924	7 448
Балансовая стоимость на 31 декабря	175 554	243 504

16 декабря 2014 года ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации была повышена до 16%, что было расценено как редкое событие, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать портфель торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 16 декабря 2014 года.

В 2014 году Группа перенесла следующие финансовые активы из категории торговых ценных бумаг по состоянию на 16 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма реклассифи- кации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению (на дату реклассифика- ции)	Эффективная процентная ставка
<i>Реклассифицированные в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</i>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	178 474	3 070	15,21%
Итого	178 474	3 070	

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на конец отчетного периода всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	44 676	39 333	98 447	94 933
Итого	44 676	39 333	98 447	94 933

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже указаны прибыли или убытки, отраженные после даты реклассификации, и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы от переоценки по справедливой стоимости до даты реклассификации	Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
2015	-	7 448	10 074
2016	-	4 479	6 043

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях со сроком погашения с апреля 2017 года по июнь 2017 года (2015 г.: с августа 2016 года по апрель 2017 года), купонным доходом 7,4% годовых (2015 г.: от 6,9% до 7,4% годовых) и доходностью к погашению 10,31% годовых (2015 г.: от 9,64% до 10,31% годовых в зависимости от выпуска).

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ) – с рейтингом Ba1	175 554	191 306
Еврооблигации – с рейтингом Ba1	-	52 198
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	175 554	243 504

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были непросрочены.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также процентных ставок представлен в Примечании 21.

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Стоимость на 1 января 2015 года		187 919	95 700	283 619	86 050
Накопленная амортизация		(39 845)	(86 268)	(126 113)	(45 999)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		148 074	9 432	157 506	40 051
Приобретения		-	3 567	3 567	21 467
Выбытия		-	(6 988)	(6 988)	-
Перевод в категорию Инвестиционная собственность		(12 797)	-	(12 797)	-
Амортизация выбытий		-	5 582	5 582	-
Амортизационные отчисления	18	(3 457)	(6 279)	(9 736)	(17 268)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		131 820	5 314	137 134	44 250
Стоимость на 31 декабря 2015 года		175 122	92 279	267 401	107 517
Накопленная амортизация		(43 302)	(86 965)	(130 267)	(63 267)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		131 820	5 314	137 134	44 250
Приобретения		-	1 234	1 234	4 581
Выбытия		(39 347)	(4 717)	(44 064)	(1 225)
Амортизация выбытий		7 653	4 339	11 992	1 225
Амортизационные отчисления	18	(2 715)	(5 900)	(8 615)	(17 853)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		97 411	270	97 681	30 978
Стоимость на 31 декабря 2016 года		135 775	88 796	224 571	110 873
Накопленная амортизация		(38 364)	(88 526)	(126 890)	(79 895)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		97 411	270	97 681	30 978

Балансовая стоимость основных средств включала полностью амортизированное оборудование на 31 декабря 2016 года в сумме 87 467 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года: 57 967 тысяч рублей).

11 Инвестиционная собственность

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2016	2015
Стоимость на 1 января	12 797	-
Получено по отступным	65 001	-
Перевод из состава долгосрочные активы для продажи	37 700	-
Перевод из состава основных средств	-	12 797
Уценка инвестиционной собственности	(11 562)	-
Стоимость на 31 декабря	103 936	12 797

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года была оценена независимой фирмой ООО «Оценка–Консалтинг» и была основана на рыночной стоимости. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год по статье доходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 11 562 тысяч рублей (2015 г.: нет).

Сумма арендного дохода за 2016 год составила 1 172 тысячи рублей (2015 г.: 305 тысяч рублей).

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность от продажи основного средства	75 357	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	39 844	51 725
Требования по расчетам	11 790	8 760
Прочее	831	366
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(41 877)	(327)
Итого прочих финансовых активов	85 945	60 524

Дебиторская задолженность по финансовой аренде представляет собой задолженность клиентов перед компанией Группы ООО «Лизинг-ФБ».

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Непросроченные и необесцененные	34 354	51 398
Итого непросроченная и необесцененная	34 354	51 398
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>	78 735	-
- с задержкой платежа по дебиторской задолженности свыше 360 дней	2 112	327
Итого индивидуально обесцененная (общая сумма)	80 847	327
За вычетом резерва под обесценение	(41 877)	(327)
Итого дебиторская задолженность	73 324	51 398

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочей дебиторской задолженности:

	Дебиторская за- долженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность от продажи основного средства	Требования по расчетам	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	7 351	-	-	7 351
Восстановление резерва под обесценение в течение 2015 года	(7 024)	-	-	(7 024)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года	327	-	-	327
Отчисления резерва под обесценение в течение 2016 года	1 785	39 765	2 617	44 167
Средства, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	(2 617)	(2 617)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и требований по расчетам на 31 декабря 2016 года	2 112	39 765	-	41 877

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года	36 917	45 149	82 066
Незаработанный финансовый доход	(17 040)	(13 301)	(30 341)
Резерв под обесценение	-	(327)	(327)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года	19 877	31 521	51 398
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года	30 802	18 796	45 598
Незаработанный финансовый доход	(6 995)	(2 759)	(9 754)
Резерв под обесценение	(2 112)	-	(2 112)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года	21 695	16 037	37 732

Прочие финансовые активы не являются ни просроченными ни обесцененными. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют представлен в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 25.

13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2016	2015
Нежилое помещение, общей площадью 1 078,2 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. 2-я Мытищинская, дом 2, строение 8	36 617	36 617
Жилое помещение, общей площадью 187,1 кв.м., расположенное по адресу: Московская область, Домодедовский район, с. Успенское, ул. Новгородская, 2, дом 1	2 964	6 500
Земельный участок, общей площадью 1 183 кв. м., расположенный по адресу: Московская область, Домодедовский район, с. Успенское	1 600	1 600
Нежилое помещение, общей площадью 745,2 кв. м., расположенное по адресу: г. Электросталь, ул. Чернышевского, дом 42	-	31 822
Квартира, общей площадью 80,2 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. Онежская, дом 9/4, квартира, 36	-	7 500
Земельный участок, общей площадью 1 587 кв.м., расположенное по адресу: Московская область, г. Электросталь, ул. Чернышевского, дом 42.	-	5 878
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	41 181	89 917

13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

	2016	2015
Стоимость на 1 января	89 917	36 578
Перевод в инвестиционную недвижимость	(37 700)	-
Перевод из состава прочие нефинансовые активы	-	53 339
Выбытие	(7 500)	-
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	(3 536)	-
Стоимость на 31 декабря	41 181	89 917

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа приняла решение провести переоценку зданий и земли, по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией ООО «Оценка–Консалтинг». Изменение рыночных цен в течение 2016 года было отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (2015 г.: нет).

Группа ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления о их продаже и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	5 818	64 824
- Срочные депозиты	1 602	11 396
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 520 543	2 003 442
- Срочные депозиты	265 988	424 641
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	293 245	415 002
- Срочные вклады	1 158 690	1 559 785
Итого средств клиентов	3 245 886	4 479 090

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 451 935	45	1 974 787	44
Производство	597 972	18	713 818	16
Торговля	576 786	18	651 292	15
Прочие и финансовые услуги	345 099	11	535 133	12
Лизинг и недвижимость	117 875	4	235 901	5
Связь и транспорт	76 594	2	80 579	2
Государственные и общественные организации	7 420	0	76 220	1
Прочее	72 205	2	211 360	5
Итого средств клиентов	3 245 886	100	4 479 090	100

На 31 декабря 2016 года у Группы было 4 клиента (2015 г.: 11 клиентов) с остатками свыше 60 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 583 242 тысячи рублей (2015 г.: 1 431 312 тысяч рублей), или 18% (2015 г.: 32%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств клиентов представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2015 года	41 146 150	66 188	94 277	160 465
На 31 декабря 2016 года	41 146 150	66 188	94 277	160 465

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по российским правилам бухгалтерского учета до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 411 462 тысячи рублей (2015 г.: 411 462 тысячи рублей).

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

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	367 603	451 089
Процентный доход, полученный от операций с ценными бумагами	26 352	9 123
Средства в других банках	6 561	11 971
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 285	21 437
Корреспондентские счета в других банках	2 048	1 150
Итого процентных доходов	408 849	494 770
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(91 392)	(117 146)
Срочные депозиты юридических лиц	(17 918)	(18 030)
Выпущенные векселя	(2 305)	(3 771)
Прочее	(4 017)	(4 614)
Итого процентных расходов	(115 632)	(143 561)
Чистые процентные доходы	293 217	351 209

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 25 073 тысяча рублей (2015 г.: 14 856 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
- Расчетные и кассовые операции	70 205	67 813
- Операции с иностранной валютой	33 239	36 859
- Гарантии выданные	602	6 319
- Прочее	10 976	4 167
Итого комиссионных доходов	115 022	115 158
Комиссионные расходы		
- Расчетные и кассовые операции	(9 533)	(9 525)
- Операции с иностранной валютой	(2 268)	(1 308)
- Гарантии полученные	-	(755)
- Операции с ценными бумагами	-	(189)
- Прочее	(2 907)	(3 739)
Итого комиссионных расходов	(14 708)	(15 516)
Чистые комиссионные доходы	100 314	99 642

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Расходы на содержание персонала		195 337	230 625
Прочие налоги, кроме налога		19 818	15 660
Амортизация нематериальных активов	10	17 853	17 263
Коммунальные услуги		16 794	16 669
Расходы по страхованию вкладов		15 084	6 117
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		12 844	7 093
Профессиональные услуги		11 369	8 614
Расходы, связанные с охранными услугами		10 905	12 627
Амортизация основных средств	10	8 615	9 736
Расходы по операционной аренде		7 469	2 647
Почтовые и телеграфные расходы		5 382	5 658
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		5 081	2 658
Убыток от переоценки долгосрочных активов для продажи	13	3 536	-
Рекламные и маркетинговые услуги		1 481	1 338
Прочее		27 501	43 887
Итого административных и прочих операционных расходов		359 069	380 592

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 39 391 тысяча рублей (2015 г.: 43 685 тысяч рублей).

19 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе консолидированного совокупного дохода за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 578	2 508
Отложенное налогообложение	(18 942)	(2 326)
(Возмещение)/Расход по налогу на прибыль за год	(16 364)	182

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(81 791)	780
Теоретические налоговое (возмещение)/отчисление по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	(16 358)	156
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	379	750
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(385)	(724)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за год	(16 364)	182

19 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(2 071)	4 908	2 837
Наращенные расходы	4 711	6 832	11 543
Кредиты и авансы клиентам	3 422	1 151	4 573
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 003	18 807	25 810
Переоценка инвестиций	3 423	(3 423)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	16 269	(1 540)	14 729
Дисконт по ценным бумагам	-	(2 191)	(2 191)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(2 367)	(5 602)	(7 969)
Чистый отложенный налоговый актив	30 390	18 942	49 332
Признанный отложенный налоговый актив	32 757	24 544	57 301
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 367)	(5 602)	(7 969)
Чистый отложенный налоговый актив	30 390	18 942	49 332

19 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(4 139)	2 068	(2 071)
Наращенные расходы	10 342	(5 631)	4 711
Кредиты и авансы клиентам	(1 578)	5 000	3 422
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 518	3 485	7 003
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3 228	195	3 423
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	18 294	(2 025)	16 269
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(1 601)	(766)	(2 367)
Чистый отложенный налоговый актив	28 064	2 326	30 390
Признанный отложенный налоговый актив	29 665	3 092	32 757
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 601)	(766)	(2 367)
Чистый отложенный налоговый актив	28 064	2 326	30 390

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Группа имеет налоговые убытки в сумме 73 643 тысяч рублей, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Налоговые убытки были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы.

Группой по состоянию на 31 декабря 2016 года были частично зачтены налоговые убытки, полученные в 2015 году, в сумме 7 700 тысяч рублей в счет налогооблагаемых доходов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела налоговые убытки в сумме 81 345 тысяч рублей, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Налоговые убытки были отражены, по состоянию на 31 декабря 2015 года как отложенные налоговые активы.

20 Дивиденды

В течение 2016 года были объявлены и выплачены дивиденды по результатам работы Группы в 2015 году в размере 44 849 тысяч рублей (2015 г. по результатам работы Группы за 2014 год: 44 438 тысяч рублей).

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 23.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 8.

Управление вопросами в отношении кредитных продуктов производится кредитным комитетом.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитных рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

Кредитный комитет осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2016 года			На 31 декабря 2015 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Российские рубли	2 832 519	(2 797 891)	34 628	3 471 016	(3 381 600)	1 466	90 882
Доллары США	357 207	(418 281)	(61 074)	808 183	(812 817)	(1 458)	(6 092)
Евро	95 182	(94 966)	216	379 434	(381 919)	-	(2 485)
Прочие	9 560	(9 190)	370	27 541	(26 543)	-	998
Итого	3 294 468	(3 320 328)	(25 860)	4 686 174	(4 602 879)	8	83 303

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков в результате колебания валютных курсов, неблагоприятного для Группы. Валютный риск Группы по валютам, иным чем доллары США и евро, не являются значительным по сравнению с другими рисками.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за 2016 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2016 года может составить 8%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2016 года может составить 10%:

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	(4 886)	(3 909)
Ослабление доллара США на 8%	4 886	3 909
Укрепление Евро на 10%	22	17
Ослабление Евро на 10%	(22)	(17)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2015 года для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года. Анализ отклонений курса валют за 2015 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2015 года может составить 30%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2015 года может составить 30%:

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 30%	(1 828)	(1 462)
Ослабление доллара США на 30%	1 828	1 462
Укрепление Евро на 30%	(746)	(596)
Ослабление Евро на 30%	746	596

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Следует отметить, что риск колебания маржи процентной ставки минимизируется условиями заключенных договоров, предусматривающих возможность изменения процентной ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	1 497 373	502 343	397 288	884 241	13 223	3 294 468
Итого финансовых обязательств	2 244 881	455 525	509 238	110 685	-	3 320 328
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(747 508)	46 818	(111 950)	773 556	13 223	(25 860)

В приведенной ниже таблице представлен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	2 059 605	480 879	743 600	1 392 273	9 817	4 686 174
Итого финансовых обязательств	3 093 355	757 070	336 627	415 827	-	4 602 879
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(1 033 750)	(276 191)	406 973	976 446	9 817	83 295

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в десятых долях процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Прибыль (после налогообло- жения)	Капитал (после налогообло- жения)	Прибыль (после налогообло- жения)	Капитал (после налогообло- жения)
Российские рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(21 320)	(21 320)	(32 503)	(32 503)
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	21 320	21 320	32 503	32 503

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1,6%	-	-	3%	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,4%	7,4%	-	7%	5%	-
Кредиты и авансы клиентам	14 %	9%	9%	16%	8%	9%
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	10%	2%	1,1%	11%	4%	4%
Выпущенные векселя	9%	-	-	10%	-	-

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

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

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 112 671	225 478	-	1 338 149
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 317	-	-	25 317
Кредиты и авансы клиентам	1 667 867	-	-	1 667 867
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 636	-	-	1 636
Инвестиции, удерживаемые до погашения	175 554	-	-	175 554
Прочие финансовые активы	85 945	-	-	85 945
Итого финансовые активы	3 068 990	225 478	-	3 294 468
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3 237 530	-	8 356	3 245 886
Выпущенные векселя	55 211	-	-	55 211
Прочие финансовые обязательства	19 231	-	-	19 231
Итого финансовые обязательства	3 311 972	-	8 356	3 320 328
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(242 982)	225 478	(8 356)	(25 860)
Обязательства кредитного характера	554 583	-	-	554 583

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 248 682	554 275	-	1 802 957
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	134 553	-	-	134 553
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	2 442 505	-	-	2 442 505
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 131	-	-	2 131
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	191 306	52 198	-	243 504
Прочие финансовые активы	60 524	-	-	60 524
Итого финансовые активы	4 079 701	606 473	-	4 686 174
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	4 464 610	854	13 626	4 479 090
Выпущенные векселя	32 070	-	-	32 070
Прочие финансовые обязательства	91 719	-	-	91 719
Итого финансовые обязательства	4 588 399	854	13 626	4 602 879
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(508 698)	605 619	(13 626)	83 295
Обязательства кредитного характера	472 066	-	-	472 066

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам, что приводит к ситуации, когда Группа не сможет ликвидировать свою позицию по разумной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Группа подвержена риску ликвидности в основном в связи с необходимостью финансировать кредиты клиентам и фондовые портфели. Группа управляет риском ликвидности на основе анализа разрыва ликвидности. Основной методологический подход заключается в распределении будущих денежных потоков по определенным временным интервалам в пределах расчетных периодов, установленных контрактом.

В пределах каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, который представляет собой разницу между притоком и оттоком средств при расчетах. Риск ликвидности характеризуется суммой разрыва ликвидности, рассчитываемой на совокупной основе для определенного временного горизонта. Отрицательный разрыв, рассчитанный на совокупной основе, говорит о наличии дефицита ликвидности, положительная сумма – об избытке ликвидности. В зависимости от дефицита или избытка ликвидности Группа принимает решение о сумме, валюте и сроке привлечения и размещения средств.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 173,6% (2015 г.: 198,3%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 164,5% (2015 г.: 190,9%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 50 %.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 22,8% (2015 г.: 27,2%). Законодательное установленное максимальное значение данного коэффициента составляет 120 %.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует риск ликвидности, определяет оптимальную структуру активов путем утверждения лимитов на размещение средств, анализирует текущий уровень риска ликвидности. Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Оценку уровня ликвидности проводит управление по работе с банковскими рисками.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – текущие счета	1 819 606	-	-	-	1 819 606
Средства клиентов – срочные депозиты	424 374	480 659	499 827	79 809	1 484 669
Выпущенные векселя	-	1 129	21 293	39 392	61 814
Прочие финансовые обязательства	10 108	2 359	6 764	-	19 231
Обязательства кредитного характера	554 583	-	-	-	554 583
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 808 671	484 147	527 884	119 201	3 939 903

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – текущие счета	2 484 073	-	-	-	2 484 073
Средства клиентов – срочные депозиты	517 563	784 919	369 789	1 225 574	2 897 845
Выпущенные векселя	-	10 384	1 015	24 112	35 511
Прочие финансовые обязательства	91 719	-	-	-	91 719
Обязательства по сделкам спот	9	-	-	-	9
Обязательства кредитного характера	472 066	-	-	-	472 066
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 565 430	795 303	370 804	1 249 686	5 981 223

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 338 149	-	-	-	-	-	1 338 149
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 431	3 526	3 767	593	-	-	25 317
Кредиты и авансы клиентам	104 565	321 440	361 028	867 611	13 223	-	1 667 867
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 636	-	-	-	-	-	1 636
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	175 554	-	-	-	-	175 554
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	12 386	-	-	-	-	12 386
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	57 301	57 301
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	30 978	30 978
Основные средства	-	-	-	-	-	97 681	97 681
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	103 936	103 936
Прочие финансовые активы	35 592	1 823	32 493	16 037	-	-	85 945
Прочие нефинансовые активы	-	940	-	-	-	12 957	13 897
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	41 181	-	-	-	41 181
Итого активов	1 497 373	515 669	438 469	884 241	13 223	302 853	3 651 828
Обязательства							
Средства клиентов – текущие счета	1 819 606	-	-	-	-	-	1 819 606
Средства клиентов – срочные депозиты	415 166	452 104	483 004	76 006	-	-	1 426 280
Выпущенные векселя	-	1 062	19 470	34 679	-	-	55 211
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	7 969	7 969
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	10 108	6 484	9 096	-	-	3 529	29 217
Итого обязательств	2 244 881	459 650	511 569	110 685	-	11 498	3 338 283
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(747 508)	56 019	(73 100)	773 556	13 223	291 355	313 545
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(747 508)	(691 489)	(764 589)	8 967	22 190	313 545	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением средств клиентов, анализ которых основан на контрактных сроках погашения. В связи с этим весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 802 957	-	-	-	-	-	1 802 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	89 529	22 581	10 040	12 403	-	-	134 553
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	154 780	397 596	625 455	1 254 857	9 817	-	2 442 505
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 131	-	-	-	-	-	2 131
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	52 198	98 139	93 167	-	-	243 504
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	13 539	-	-	-	13 539
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	32 757	32 757
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	44 250	44 250
Основные средства	-	-	-	-	-	137 134	137 134
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	12 797	12 797
Прочие финансовые активы	10 208	8 504	9 966	31 846	-	-	60 524
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	16 281	16 281
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	89 917	-	-	-	89 917
Итого активов	2 059 605	480 879	847 056	1 392 273	9 817	243 219	5 032 849
Обязательства							
Средства клиентов – текущие счета	2 484 073	-	-	-	-	-	2 484 073
Средства клиентов – срочные депозиты	517 563	746 970	335 681	394 803	-	-	1 995 017
Выпущенные векселя	-	10 100	946	21 024	-	-	32 070
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	2 367	2 367
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	91 719	-	-	-	-	3 782	95 501
Итого обязательств	3 093 355	757 070	336 627	415 827	-	6 149	4 609 028
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	-1 033 750	-276 191	510 429	976 446	9 817	237 070	423 821
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	-1 033 750	-1 309 941	-799 512	176 934	186 751	423 821	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшемся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В целях управления ликвидностью Банком могут быть использованы следующие инструменты:

- Использование внутридневных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в Банке России составляет 150 миллионов рублей;
- Использование сделок СВОП с Московской бирже для регулирования рублевой и валютной ликвидности с лимитом 1 000 миллионов рублей;
- Привлечение средств на рынке МБК – открытые на Банк лимиты составляют 40 миллионов рублей;
- Использование сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (на Московской бирже) для регулирования рублевой ликвидности (привлечение/размещение средств).

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате сбоев в работе систем, человеческих ошибок, недобросовестных действий или внешних факторов. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям или к финансовым убыткам. Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками. Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов Службы внутреннего аудита, подчиняющегося Совету директоров.

Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк регулярно выявляет операционные риски. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Банк также ведет внешнюю базу данных операционных рисков, в которой отражаются свершившиеся факты операционного риска во внешних условиях работы Банка. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правовой риск. Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, правовыми ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы, а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

Банк ведет постоянный мониторинг изменений в российском и международном законодательстве и своевременно вносит поправки в свои внутренние инструкции и нормативные документы, снижая таким образом данный риск.

22 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал Банка, представленный на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 524 177 тысяч рублей (2015 г.: 626 543 тысяч рублей).

В соответствии с нормативными требованиями законодательства Российской Федерации распределение дивидендов происходит из суммы нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства, которая на 31 декабря 2016 года составляет 157 125 тысяч рублей (2015 г.: 103 165 тысяч рублей).

30 декабря 2015 года Банк получил предписание о доначислении резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным Банком России 24.03.2014 № 254-П по результатам проверки ЦБ РФ. Банк исполнил предписание 11 января 2016 года и 23 марта 2016 года Банком было получено уведомление о прекращении его действия. В связи с признанием дополнительных резервов на возможные потери в период с 11 января 2016 года по 28 января 2016 года, а также 5 февраля 2016 года Банк нарушал норматив Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка». При этом Банк выполнял все остальные нормативы. Банк провел ряд мер, которые привели к выполнению норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», начиная с 29 января 2016 года, в частности: изменение структуры активов Банка (снижение доли высокорисковых активов; улучшение качества кредитного портфеля (в том числе повышение уровня обеспеченности ссуд); получение операционной прибыли (увеличение чистых процентных и чистых комиссионных доходов); частичное изменение организационной структуры Банка (сокращение штатной численности, упразднение и репрофилирование некоторых структурных подразделений).

В результате принятых мер, начиная с 06 февраля 2016 года на дату подписания консолидированной финансовой отчетности, значения обязательных нормативов находятся в пределах лимитов, установленных Банком России.

22 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен уровень норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Коэффициент достаточности капитала (Н1.0)	14,4%	13,78%
Приемлемый уровень (Н1.0)	мин. 10,0%	мин. 10,0%
Коэффициент достаточности базового капитала (Н 1.1)	8,5%	6,56%
Приемлемый уровень (Н1.1)	мин. 4,5%	мин. 5,0%
Коэффициент достаточности основного капитала (Н 1.2)	8,5%	6,56%
Приемлемый уровень (Н 1.2)	мин. 6,0%	мин. 6,0%

Руководство Группы анализирует структуру баланса на регулярной основе и устанавливает соответствующие показатели для достижения требуемой доходности по капиталу. В течение 2016 года (за исключением фактов нарушения норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», описанных выше) и в течение 2015 года Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

23 Условные обязательства

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация

23 Условные обязательства (продолжение)

соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК будет облагаться налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если она контролируется физическим лицом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	3 150	404
Итого обязательств по операционной аренде	3 150	404

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

23 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	545 773	463 310
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.	8 810	7 810
Финансовые гарантии выданные	-	946
Итого обязательств кредитного характера	554 583	472 066

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям, в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равно нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация, выраженная в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантия продажи товаров	6 580	10 487
Гарантия оказания услуг	13 552	26 182
Прочие гарантии	-	-
Итого гарантии исполнения обязательств	20 132	36 669

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

На 31 декабря 2016 года Группа не имела средств в других банках, размещенных в качестве обеспечения по гарантиям, выданным другими банками клиентам Группы (2015 г.: не имела). На 31 декабря 2016 года 25 317 тысяч рублей (2015 г.: 134 553 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2016 года нет остатков по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой по состоянию на 31 декабря 2015 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2015 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	583	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(2 040)	
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	239
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 291	
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(825)
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	(239)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	595	(586)

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	2 Уровень	3 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	-	595	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	1 636	-	2 131
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	1 636	595	2 131

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	212 691	1 125 458	-	1 338 149	212 618	1 590 339	-	1 802 957
- Наличные денежные средства	212 691	-	-	212 691	212 618	-	-	212 618
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	110 605	-	110 605	-	609 703	-	609 703
- Расчетные счета в торговых системах	-	73 989	-	73 989	-	260 865	-	260 865
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	290 760	-	290 760	-	667 585	-	667 585
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	650 104	-	650 104	-	52 186	-	52 186
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	-	25 317	-	25 317	-	134 553	-	134 553
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	1 588 186	1 667 867	-	-	2 227 449	2 422 505
- Корпоративные кредиты	-	-	1 171 324	1 225 864	-	-	1 735 796	1 822 761
- Кредиты физическим лицам	-	-	416 862	442 003	-	-	491 653	599 744
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	176 252	175 554	-	-	251 890	243 504
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	85 945	85 945	-	-	60 524	60 524
ИТОГО	212 691	1 150 775	1 850 383	3 292 832	212 618	1 724 892	2 541 994	4 666 174

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов		3 364 844	3 245 886	-	4 622 892	4 479 090
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	5 818	5 818	-	64 824	64 824
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	1 757	1 602	-	12 871	11 396
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	1 520 543	1 520 543	-	2 003 442	2 003 442
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	288 349	265 988	-	464 021	424 641
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	293 245	293 245	-	415 002	415 002
- Срочные депозиты физических лиц	-	1 255 132	1 158 690	-	1 662 732	1 559 785
Выпущенные векселя	-	55 211	55 211	-	32 070	32 070
Прочие финансовые обязательства	-	19 231	19 231	-	95 501	95 501
ИТОГО	-	3 439 286	3 320 328	-	4 750 463	4 606 661

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

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2016	2015
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	8%-25% в год	9%-25% в год
- Кредиты физическим лицам	5,16%-25% в год	6,5%-25% в год
Средства клиентов		
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	8,60% -8,80% в год	11,6%-12,7 в год
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3%-9,5% в год	0,85%-12% в год
- Срочные вклады физических лиц	0,10%-13,40% в год	0,5%-14,4% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года:

	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Инвестиционная собственность	103 936

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2015 года:

	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Инвестиционная собственность	12 797

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группой была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший удельный вес в результатах оценки присвоен методу сравнения продаж (сравнительному подходу). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости инвестиционной недвижимости согласовываются Председателем Правления Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся Председателем Правления Банка до сведения руководства Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной собственности увеличится на 10 394 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной собственности уменьшится на 10 394 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной собственности увеличится на 1 280 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной собственности уменьшится на 1 280 тысяч рублей.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	2015	Поступление	Выбытие	2016
Инвестиционная собственность	12 797	91 139	-	103 936

	2014	Поступление	Выбытие	2015
Инвестиционная собственность	-	12 797	-	12 797

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2016 и 2015 года не было.

(в) Однократная оценка справедливой стоимости

Долгосрочные активы для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи Группой была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший удельный вес в результатах оценки присвоен методу сравнения продаж (сравнительному подходу). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами долгосрочных активов для продажи Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости долгосрочных активов для продажи согласовываются Председателем Правления Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся Председателем Правления Банка до сведения руководства Группы.

Группа снизила стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, которая составила 41 181 тысяча рублей (2015 г.: нет). Это значение справедливой стоимости относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; (б) инвестиции, удерживаемые до погашения; (с) ссуды и дебиторская задолженность; (d) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы,

удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В то же время в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» необходимо группировать финансовые инструменты по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвес- тиции, удержи- ваемые до пога- шения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 338 149	-	-	-	1 338 149
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	25 317	-	25 317
Кредиты клиентам	-	-	1 667 867	-	1 667 867
- корпоративные кредиты	-	-	1 225 864	-	1 225 864
- кредиты физическим лицам	-	-	442 003	-	442 003
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 636	1 636
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	175 554	-	-	175 554
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	175 554	-	-	175 554
Прочие финансовые активы	-	-	85 945	-	85 945
- дебиторская задолженность от продажи основного средства	-	-	35 592	-	35 592
- дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	37 732	-	37 732
- требования по расчетам	-	-	11 790	-	11 790
- прочее	-	-	831	-	831
Итого финансовых активов	1 338 149	175 554	1 779 129	1 636	3 294 468
Нефинансовые активы					357 360
Итого активов					3 651 828

По состоянию на 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

26 Представление финансовых инструментов по категориям (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвестиции , удержи- ваемые до погашения	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 802 957	-	-	-	1 802 957
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	134 553	-	134 553
Кредиты клиентам	-	-	2 442 505	-	2 442 505
- корпоративные кредиты	-	-	1 842 761	-	1 842 761
- кредиты физическим лицам	-	-	599 744	-	599 744
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 131	2 131
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	243 504	-	-	243 504
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	191 306	-	-	191 306
- Еврооблигации	-	52 198	-	-	52 198
Прочие финансовые активы	-	-	60 524	-	60 524
- дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	51 398	-	51 398
- требования по расчетам	-	-	8 760	-	8 760
- прочее	-	-	366	-	366
Итого финансовых активов	1 802 957	243 504	2 637 582	2 131	4 686 174
Нефинансовые активы					346 675
Итого активов					5 032 849

По состоянию на 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости за исключением производных финансовых инструментов.

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 2016 г.: 11-18%; 2015 г.: 11-18%)	57 675	1 700	24 761	59 159	2 827	24 680
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета	1 209	3 710	4 421	306	2 483	5 624
- Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2016 г.: 2-12,5%; 2015 г.: 2-12,5%)	3 504	6 157	13 326	15 877	15 929	3 539

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Процентные доходы	2	288	68	9 751	181	210
Процентные расходы	342	550	1075	(993)	(1 785)	(296)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 и 2015 годов, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016			2015		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	660	5 592	94494	1 022	4 935	36
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(2 180)	(5 521)	(95 588)	(4 522)	(2 915)	(36)

К категории «Прочие» в таблицах выше отнесены в основном родственники руководства и компании, не являющиеся акционерами Банка, но контролируемые его акционерами, а также ООО «СБ-проект».

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Карасев Ю. В. и Филюгин И. В., представляющие менеджмент Банка, владели 100% (по 50% каждый) уставного капитала Банка и являются бенефициарными владельцами Банка и Группы.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)


Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2016		2015	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
(в тысячах российских рублей)				
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	24 190	2 035	26 590	5 368
- Премии	10 347	-	17 902	-

Утверждено и подписано 30 мая 2017 года.



 Н. Г. Ильиных
 Председатель Правления


 Ю. Г. Слепцова
 Главный бухгалтер