

**Публичное акционерное общество
“Плюс Банк”**

Финансовая отчетность

**по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за 2016 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности:	
1. Введение	13
2. Принципы составления финансовой отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	15
4. Денежные средства и их эквиваленты	29
5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29
6. Счета и депозиты в банках	30
7. Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	31
8. Кредиты, выданные клиентам	31
9. Активы, удерживаемые для продажи	38
10. Инвестиционная собственность	38
11. Основные средства и нематериальные активы	39
12. Прочие активы	40
13. Счета и депозиты банков	40
14. Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	40
15. Текущие счета и депозиты клиентов	41
16. Субординированные займы	41
17. Прочие обязательства	41
18. Акционерный и дополнительный капитал	42
19. Процентные доходы и процентные расходы	43
20. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	44
21. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44
22. Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	44
23. Чистые прочие доходы	45
24. Резервы под обесценение	45
25. Расходы на персонал	45
26. Прочие общехозяйственные и административные расходы	45
27. (Расход) возмещение по налогу на прибыль	46
28. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	47
29. Управление капиталом	72
30. Условные обязательства кредитного характера	73
31. Операционная аренда	73
32. Условные обязательства	74
33. Операции со связанными сторонами	75
34. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	79
35. События после отчетной даты	80



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества «Плюс Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Плюс Банк».
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1025500000624.
Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - 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, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Кузнецов А.А.

АО «КПМГ»

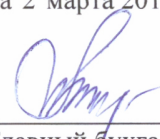
Москва, Россия

2 марта 2017 года

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 833 840	2 790 202
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	8 140	762 222
Счета и депозиты в банках	6	211 221	132 221
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	7	7 387 933	-
Кредиты, выданные клиентам		21 616 378	18 536 400
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8	2 215 490	1 540 434
- Кредиты, выданные розничным клиентам	8	19 400 888	16 995 966
Активы, удерживаемые для продажи	9	997 573	710 090
Инвестиционная собственность	10	452 800	630 094
Основные средства и нематериальные активы	11	801 843	575 700
Отложенные налоговые активы	27	61 928	81 037
Прочие активы	12	139 721	224 844
Всего активов		35 511 377	24 442 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	13	39 184	59 840
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	14	7 387 849	-
Текущие счета и депозиты клиентов		23 615 041	20 424 843
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	15	2 619 239	896 174
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	15	20 995 802	19 528 669
Выпущенные долговые ценные бумаги		82 257	-
Субординированные займы	16	1 731 436	2 080 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		48 697	48 808
Прочие обязательства	17	289 611	227 456
Всего обязательств		33 194 075	22 841 375
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	876 767	876 767
Эмиссионный доход		411 079	411 079
Дополнительный капитал	18	316 684	316 684
Бессрочные субординированные займы	18	476 859	-
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		235 913	(3 095)
Всего капитала		2 317 302	1 601 435
Всего обязательств и капитала		35 511 377	24 442 810

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 2 марта 2017 года и подписана от его имени.


Председатель Правления
Полуэктов О.Е.

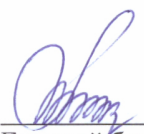

Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "Плюс Банк"
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	19	5 044 739	3 173 574
Процентные расходы	19	(2 480 644)	(2 167 564)
Чистый процентный доход		2 564 095	1 006 010
Комиссионные доходы	20	1 217 568	1 306 705
Комиссионные расходы	20	(471 421)	(224 185)
Чистый комиссионный доход		746 147	1 082 520
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21	11 350	(23 451)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	22	(8 638)	206 991
Убыток, возникающий при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам		(86 062)	(34 001)
Чистые прочие доходы	23	322 956	64 497
Операционные доходы		239 606	214 036
Резервы под обесценение	24	(1 289 519)	(949 759)
Расходы на персонал	25	(1 107 852)	(859 937)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	26	(832 367)	(775 273)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		320 110	(282 403)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	27	(81 102)	48 063
Прибыль (убыток) за год		239 008	(234 340)
Всего совокупного дохода (расхода) за год		239 008	(234 340)

 
Председатель Правления
Подуктов О.Е.


Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Бессрочные субординированные займы	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	876 767	411 079	-	-	231 245	1 519 091
Совокупный расход						
Убыток за год	-	-	-	-	(234 340)	(234 340)
Всего совокупного расхода	-	-	-	-	(234 340)	(234 340)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дополнительное финансирование от акционеров за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 38 392 тыс. рублей и текущего налога в сумме 40 779 тыс. рублей (см. Примечание 18)	-	-	316 684	-	-	316 684
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	876 767	411 079	316 684	-	(3 095)	1 601 435
Совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	239 008	239 008
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	239 008	239 008
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Бессрочные субординированные займы	-	-	-	476 859	-	476 859
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	876 767	411 079	316 684	476 859	235 913	2 317 302



Председатель Правления
Полужков О.Е.

Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 660 152	3 178 134
Процентные расходы выплаченные	(2 433 514)	(2 176 405)
Комиссионные доходы полученные	1 283 622	1 244 162
Комиссионные расходы выплаченные	(453 897)	(199 315)
Чистые (выплаты) поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15 719)	1 088
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(24 043)	429 338
Прочие доходы полученные	366 812	64 497
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1 847 671)	(1 581 596)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	744 149	(691 603)
Счета и депозиты в банках	(57 674)	260 985
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(7 387 392)	-
Кредиты, выданные клиентам	(4 406 170)	(9 622 016)
Прочие активы	2 977	13 426
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	16 460	(28 261)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	7 384 627	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3 275 410	7 968 838
Прочие обязательства	(45 136)	66 579
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 062 993	(1 072 149)
Налог на прибыль (уплаченный) возмещенный	(62 104)	13 676
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 000 889	(1 058 473)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от реализации активов, удерживаемых для продажи	-	6 605
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(99 088)	(51 576)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	2 057	4 847
Поступления от реализации инвестиционной собственности	7 836	7 037
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(89 195)	(33 087)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение дополнительного капитала	-	203 898
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	80 000	34 817
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(620 716)
Субординированные займы	-	1 080 085
Бессрочные субординированные займы	554 937	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	634 937	698 084
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1 546 631	(393 476)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(502 993)	219 814
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	4 2 790 202	2 963 864
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	4 3 833 840	2 790 202



Председатель Правления
Полуэктов О.Е.



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Публичное акционерное общество “Плюс Банк” (далее – “Банк”) было основано как Коммерческий паевой банк “Омский” по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО “Омск-Банк”, а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров наименование было изменено на ОАО “Плюс Банк”. В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ “О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” изменено наименование Банка. С 17 сентября 2015 года новое полное фирменное наименование Публичное акционерное общество “Плюс Банк”.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”) и осуществляется в соответствии с лицензией № 1189 от 10 сентября 2015 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и гарантий.

Местонахождение Банка: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года более чем 5% обыкновенных выпущенных акций владели следующие акционеры:

	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
АО “Цеснабанк”	100,00	67,38
Линекс Глобал СЭЗ	-	14,69
Ахтямов Мавлит Калимович	-	15,94
Прочие	-	1,99
	100,00	100,00

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части комиссионного вознаграждения по агентским договорам со страховыми компаниями - Примечание 3;
- в части обесценения кредитов - Примечание 8;
- в части оценки инвестиционной собственности – Примечание 10;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

- “Проект по пересмотру требований к раскрытию информации” (поправки к МСФО (IAS) 1). Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи являются несущественными. В результате данных поправок Банком было детализировано представление следующих статей отчета о финансовом положении: “Кредиты, выданные клиентам” и “Текущие счета и депозиты клиентов”.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./долл. США	60,6569	72,8827
Руб./Евро	63,8111	79,6972

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 90 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания разница между ценой сделки и справедливой стоимостью отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации: здания - 2% до 4% в год, транспортные средства - 20% в год, мебель и оборудование - от 15% до 25% в год. Амортизация отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

Нематериальные активы

Затраты, непосредственно связанные с выпуском идентифицируемого уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, капитализируются, и созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Созданный Банком нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с разработкой или техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляет от 10 до 20 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы, включающие активы, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию “удерживаемые для продажи”. Непосредственно перед отнесением в категорию “удерживаемые для продажи” производится переоценка активов в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Банк выступает в качестве агента для страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам розничного сектора. Комиссионный доход по данным операциям представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний по агентским договорам. Данный доход нельзя считать составляющей общей доходности кредитования розничных клиентов, потому что он определяется и признается Банком на основании контрактных соглашений со страховыми компаниями, нежели с самим заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который изначально несет партнер; комиссионный доход по агентским соглашениям признается в прибыли или убытке в тот момент, когда Банк оказывает агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право решать, покупать ли им страховой полис или нет. Решение клиента в отношении приобретения страхового полиса не влияет на установленную процентную ставку, предложенную данному клиенту.

В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам Банк выдает кредиты населению по сниженной процентной ставке. Величина полученной субсидии отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель “понесенных убытков”, используемую в МСФО (IAS) 39, на модель “ожидаемых кредитных убытков”. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (“12-месячные ОКУ”), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (“ОКУ за весь срок”). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными

объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9, и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. В соответствии с данной моделью аренда классифицируется на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»);
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»).

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Наличные средства	726 903	820 258
Счета типа “Ностро” и срочные депозиты в Банке России	2 614 119	648 390
Счета типа “Ностро” в других банках		
с кредитным рейтингом BBB	360 760	1 098 796
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	34 867	69 574
с кредитным рейтингом ниже B+	67 310	53 936
с кредитным рейтингом CCC	-	59 433
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	29 881	27 583
Всего счетов типа “Ностро” в других банках	492 818	1 309 322
Срочные депозиты в других банках		
с кредитным рейтингом CCC	-	3 600
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	8 632
Всего срочных депозитов в других банках	-	12 232
Всего денежных средств и их эквивалентов	3 833 840	2 790 202

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2015 года: 2 контрагентов), с общей суммой остатков по каждому контрагенту, превышающей 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 2 949 723 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 658 533 тыс. рублей).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства “Fitch” или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 140	6 161
Всего российских государственных облигаций	8 140	6 161
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	-	358 628
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	397 433
Всего корпоративных облигаций	-	756 061
Всего долговых ценных бумаг	8 140	762 222

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства “Fitch” или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

6. Счета и депозиты в банках

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Обязательные резервы в Банке России	191 430	132 221
Счета типа “Ностро” в других банках		
дефолтные	151 940	170 127
Всего счетов типа “Ностро” в других банках	151 940	170 127
Кредиты и депозиты в других банках		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8 965	-
с кредитным рейтингом ниже B+	3 600	-
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	7 226	-
Всего кредитов и депозитов в других банках	19 791	-
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под обесценение	363 161	302 348
Резерв под обесценение	(151 940)	(170 127)
Счета и депозиты в банках за вычетом резерва под обесценение	211 221	132 221

Счета типа “Ностро” в прочих банках включают остатки на счетах, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 151 940 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: просроченные на срок более 180, но менее 360 дней, 170 127 тыс. рублей).

Счета и депозиты в прочих банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2015 года: 1 контрагент), остатки по счетам каждого из которых превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента, до вычета резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 170 127 тыс. рублей.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства “Fitch” или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Анализ изменений резерва под обесценение счетов и депозитов в прочих банках за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	170 127	146 512
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(18 187)	23 615
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	151 940	170 127

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

7. Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Обеспеченная облигациями федерального займа	5 201 035	-
Обеспеченная корпоративными облигациями	2 186 898	-
	7 387 933	-

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 8 120 945 тыс. рублей.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

8. Кредиты, выданные клиентам

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	230 482	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 260 698	1 713 341
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 491 180	1 713 341
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	20 565 854	17 979 040
Потребительские кредиты	383 606	428 686
Ипотечные кредиты	183 468	261 823
Кредитные карты	111 880	268 740
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	21 244 808	18 938 289
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	23 735 988	20 651 630
Резерв под обесценение	(2 119 610)	(2 115 230)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	21 616 378	18 536 400

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 3 контрагента (31 декабря 2015 года: 4 контрагента) с общей суммой выданных каждому контрагенту кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов указанным контрагентам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 949 596 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 870 485 тыс. рублей), или 4,00% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 4,22%).

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам, в 2016 году составили 415 113 тыс. рублей (2015 год: 500 585 тыс. рублей).

В 2016 году по договорам цессии Банк уступил права требования по обесцененным кредитам, выданным розничным клиентам. Амортизированная стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение составила 1 241 281 тыс. рублей. Резерв под обесценение указанных кредитов к моменту продажи составил 1 121 803 тыс. рублей.

В течение 2015 года и 2016 года Банк также осуществлял уступку прав требований по ипотечным кредитам физическим лицам. Данные транзакции удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов соответствии с МСФО, так как Банк передал риски и выгоды, связанные с данными активами.

В течение 2016 года Банк осуществлял продажу портфеля кредитов на покупку автомобилей с фиксированной процентной ставкой в размере 3 929 658 тыс. рублей по цене 4 261 350 тыс. рублей третьим сторонам, при этом предоставил обязательство на обратную покупку отдельных кредитов в течение шести месяцев после продажи по номинальной стоимости, если кредит является просроченным в течение более 30 календарных дней. Банк определил, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателям активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	172 907	1 942 323	2 115 230
Чистое создание резерва под обесценение	102 783	1 023 600	1 126 383
Списания	-	(1 122 003)	(1 122 003)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	275 690	1 843 920	2 119 610

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	114 644	1 074 444	1 189 088
Чистое создание резерва под обесценение	58 263	867 881	926 144
Списания	-	(2)	(2)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	172 907	1 942 323	2 115 230

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	230 482	-
Всего необесцененных кредитов	230 482	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	230 482	-
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям	(4 446)	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	226 036	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	1 345 334	1 530 819
- просроченная на срок менее 90 дней	7 403	-
Всего необесцененных кредитов	1 352 737	1 530 819

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	847 820	150 156
- просроченные на срок менее 90 дней	29 755	13 900
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2 506	3 424
- просроченные на срок более 1 года	27 880	15 042
Всего обесцененных кредитов	907 961	182 522
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 260 698	1 713 341
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(271 244)	(172 907)
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	1 989 454	1 540 434
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 491 180	1 713 341
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(275 690)	(172 907)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 215 490	1 540 434
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	17 914 762	15 500 175
- просроченные на срок менее 30 дней	528 714	454 794
- просроченные на срок 30-89 дней	363 487	361 307
- просроченные на срок 90-179 дней	311 171	316 253
- просроченные на срок более 180 дней	1 447 720	1 346 511
Всего кредитов на покупку автомобилей	20 565 854	17 979 040
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(1 673 673)	(1 620 073)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	18 892 181	16 358 967
Потребительские кредиты		
- непросроченные	238 088	251 103
- просроченные на срок менее 30 дней	1 917	19 829
- просроченные на срок 30-89 дней	2 904	359
- просроченные на срок 90-179 дней	20 042	5 058
- просроченные на срок более 180 дней	120 655	152 337
Всего потребительских кредитов	383 606	428 686
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(113 071)	(146 362)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	270 535	282 324
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	117 277	166 244
- просроченные на срок менее 30 дней	-	22 028
- просроченные на срок 30-89 дней	14 413	10 815
- просроченные на срок 90-179 дней	3 283	10 303
- просроченные на срок более 180 дней	48 495	52 433
Всего ипотечных кредитов	183 468	261 823
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(37 568)	(35 837)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	145 900	225 986

Кредитные карты

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
- непросроченные	84 325	119 387
- просроченные на срок менее 30 дней	7 620	9 862
- просроченные на срок 30-89 дней	2 113	2 335
- просроченные на срок 90-179 дней	2 001	4 086
- просроченные на срок более 180 дней	15 821	133 070
Всего кредитных карт	111 880	268 740
Резерв под обесценение кредитных карт	(19 608)	(140 051)
Всего кредитных карт за вычетом резерва под обесценение	92 272	128 689
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	21 244 808	18 938 289
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(1 843 920)	(1 942 323)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	19 400 888	16 995 966
Всего кредитов, выданных клиентам	23 735 988	20 651 630
Резерв под обесценение	(2 119 610)	(2 115 230)
Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение	21 616 378	18 536 400

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 22 155 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 15 404 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца и коэффициента возврата просроченных кредитов 16%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 582 027 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 509 879 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам повышения качества кредитов корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Текущие и индивидуально необесцененные				
Недвижимость	126 819	80 791	46 028	-
Собственные векселя Банка	80 000	80 000	-	-
Поручительства юридических и физических лиц	49 538	-	-	49 538
Оборудование	12 925	-	12 925	-
Транспортные средства	2 489	-	2 489	-
Залог прав требования по договору	168	-	168	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	1 280 742	-	-	1 280 742
Всего текущих и необесцененных кредитов	1 552 681	160 791	61 610	1 330 280
Просроченные или индивидуально обесцененные				
Гарантийный депозит	90 000	90 000	-	-
Недвижимость	572 809	572 809	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	662 809	662 809	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 215 490	823 600	61 610	1 330 280

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Текущие и индивидуально необесцененные				
Недвижимость	518 248	439 668	78 580	-
Некотируемые ценные бумаги	36	-	36	-
Поручительства юридических и физических лиц	32 809	-	-	32 809
Оборудование	12 925	-	12 925	-
Транспортные средства	77	-	77	-
Залог прав требования по договору	7 667	-	7 667	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	941 329	-	-	941 329
Всего текущих и необесцененных кредитов	1 513 091	439 668	99 285	974 138
Просроченные или индивидуально обесцененные				
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	27 343	-	-	27 343
Всего просроченных или обесцененных кредитов	27 343	-	-	27 343
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 540 434	439 668	99 285	1 001 481

Данные в таблицах выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей и в отношении отдельных программ автокредитования залогом депозитов клиентов (см. Примечание 15). Потребительские кредиты в основном обеспечены поручительствами физических и юридических лиц либо не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять минимум 100%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 145 900 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 225 986 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять в среднем 60%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 18 892 181 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 16 358 967 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Изыятное обеспечение

В течение 2016 года и 2015 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение 2016 года и 2015 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Автомобили	686 478	477 746
Недвижимость	7 748	247 217
Прочие активы	-	193
Всего изъятого обеспечения	694 226	725 156

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки, использование в качестве основных средств или инвестиционной собственности.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Физические лица	21 244 808	18 938 289
Торговля	1 006 570	618 362
Строительство	624 421	472 908
Обрабатывающая промышленность	347 388	355 296
Услуги	394 975	119 658
Недвижимость	115 367	21 280
Транспорт и связь	743	119 020
Прочее	1 716	6 817
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	23 735 988	20 651 630
Резерв под обесценение	(2 119 610)	(2 115 230)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	21 616 378	18 536 400

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

9. Активы, удерживаемые для продажи

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Транспортные средства	1 105 828	632 554
Земельные участки	61 803	62 717
Здания	37 740	41 129
Прочее	3 884	4 049
Всего активов, удерживаемых для продажи, до вычета резерва под обесценение	1 209 255	740 449
Резерв под обесценение	(211 682)	(30 359)
Всего активов, удерживаемых для продажи, за вычетом резерва под обесценение	997 573	710 090

Анализ изменений резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	30 359	30 359
Чистое создание резерва под обесценение	181 323	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	211 682	30 359

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

10. Инвестиционная собственность

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	630 094	633 471
Выбытия	(35 560)	(7 037)
Реклассификация из состава активов, удерживаемых для продажи	-	3 660
Реклассификация в состав основных средств	(141 734)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	452 800	630 094

Инвестиционная собственность представлена объектами недвижимого имущества, включая земельные участки, жилые и нежилые помещения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Профэкс».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов, скорректированных с учетом характера и особенностей оцениваемых и сравнительных объектов. Основные корректировки цен продаж по сопоставимым объектам включали: корректировки на техническое состояние, корректировки на местоположение, корректировки на площадь и на торг.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении цен продаж по сопоставимым объектам на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 13 584 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2015 года: 18 903 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

11. Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земельные участки	Здания	Мебель, оборудование и транспорт- ные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на						
1 января 2015 года	6 315	207 388	253 635	-	71 603	538 941
Поступления	20 765	222 528	27 382	-	19 410	290 085
Переводы	4 784	-	-	-	-	4 784
Выбытия	-	(464)	(29 665)	-	-	(30 129)
Остаток по состоянию на						
1 января 2016 года	31 864	429 452	251 352	-	91 013	803 681
Поступления	-	60 482	15 209	151	54 113	129 955
Переводы	-	141 734	7 478	-	-	149 212
Выбытия	-	(1 249)	(9 358)	-	-	(10 607)
Остаток по состоянию на						
31 декабря 2016 года	31 864	630 419	264 681	151	145 126	1 072 241
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на						
1 января 2015 года	-	11 042	177 843	-	19 337	208 222
Начисленная амортизация за год	-	6 326	31 271	-	7 444	45 041
Выбытия	-	(85)	(25 197)	-	-	(25 282)
Остаток по состоянию на						
1 января 2016 года	-	17 283	183 917	-	26 781	227 981
Начисленная амортизация за год	-	10 430	28 212	-	12 217	50 859
Выбытия	-	(196)	(8 246)	-	-	(8 442)
Остаток по состоянию на						
31 декабря 2016 года	-	27 517	203 883	-	38 998	270 398
Балансовая стоимость						
По состоянию на						
31 декабря 2016 года	31 864	602 902	60 798	151	106 128	801 843
По состоянию на						
31 декабря 2015 года	31 864	412 169	67 435	-	64 232	575 700

В состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года включено полностью самортизированное офисное оборудование на сумму 141 841 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 114 145 тыс. рублей).

12. Прочие активы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расчеты по субсидиям по автокредитам	46 519	39 765
Расчеты по агентским вознаграждениям	6 445	64 552
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	3 936	2 730
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	3 065	2 901
Всего прочих финансовых активов	59 965	109 948
Предоплата и прочие дебиторы	64 608	88 177
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	9 305	3 105
Расчеты с работниками	451	18 360
Прочее	5 392	5 254
Всего прочих нефинансовых активов	79 756	114 896
Всего прочих активов	139 721	224 844

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

13. Счета и депозиты банков

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Срочные депозиты	31 495	59 838
Счета типа «Лоро»	7 689	2
	39 184	59 840

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% капитала Банка.

14. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7 387 849	-
	7 387 849	-

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по сделкам «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составляет 8 120 945 тыс. рублей.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	1 414 900	663 794
- Розничные	706 598	802 762
- Начисленные проценты	20	101
Срочные депозиты		
- Корпоративные	1 197 232	231 480
- Розничные	20 245 072	18 715 324
- Начисленные проценты	51 219	11 382
	23 615 041	20 424 843

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 41 821 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 156 180 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по автокредитам, предоставленным Банком физическим лицам.

16. Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Субординированные займы	Доллары США	с августа 2019 года по ноябрь 2023 года	9,00%	1 731 436	2 080 428

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

17. Прочие обязательства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Прочие кредиторы	37 756	6
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	24 843	19 118
Начисленные обязательства	4 603	3 650
Всего прочих финансовых обязательств	67 202	22 774
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	63 747	99 975
Резерв по неиспользованным отпускам	57 815	59 666
Незаработанные комиссии по гарантиям выданным	32 816	24 870
Резерв по обязательствам обратного выкупа	26 698	-
Резерв по судебным искам	25 962	19 653
Расчеты с работниками	13 023	-
Прочее	2 348	518
Всего прочих нефинансовых обязательств	222 409	204 682
Всего прочих обязательств	289 611	227 456

18. Акционерный и дополнительный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	30 540 000	13,83	422 368	848 277	30 540 000	13,83	422 368	848 277
Привилегированные акции типа "А"	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
Всего			450 858	876 767			450 858	876 767

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее «ФЗ № 208»).

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных ФЗ № 208.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа "А" составляет 100% от номинальной стоимости акции.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 886 009 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 849 642 тыс. рублей) (объем средств, доступных к распределению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не проверялся АО “КПМГ”).

В 2016 году и 2015 году Банк не выплачивал дивиденды за 2015 год и 2014 год соответственно.

Дополнительный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года в составе капитала Банка отражен дополнительный капитал, который представляет собой сумму дополнительного финансирования, предоставленного акционерами Банка до момента перехода контроля над Банком к АО “Цеснабанк”, в форме сделок отступного по кредитам в сумме 191 958 тыс. рублей (без учета отложенного налога на прибыль 38 392 тыс. рублей) и операциям с ценными бумагами в сумме 203 898 тыс. рублей (без учета текущего налога на прибыль 40 779 тыс. рублей).

В данных сделках акционеры, оказывающие существенное влияние на Банк, выступали совместно и предоставляли дополнительное финансирование с целью оказания Банку финансовой поддержки и последующей продажи своих акций АО “Цеснабанк”.

Бессрочные субординированные займы

В 2016 году Банк привлек межбанковские субординированные займы без указания срока возврата в сумме 7 850 тыс. долларов США с процентной ставкой 9% годовых.

Поскольку у Банка есть право выбора в отношении уплаты процентов и погашения займов, Банк классифицировал бессрочные субординированные займы в состав капитала в отчете об изменениях капитала. Условия данных субординированных займов соответствуют требованиям Банка России к параметрам субординированных займов, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины основного капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка согласно Положению Банка России № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)” (далее – “Положение Банка России № 395-П”).

19. Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4 933 414	3 162 006
Дебиторская задолженность по сделкам обратного “РЕПО”	77 177	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 105	4 723
Денежные средства и их эквиваленты	1 025	6 845
Счета и депозиты в банках	18	-
	5 044 739	3 173 574
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 168 074	2 062 568
Субординированные займы	204 512	93 405
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	99 752	-
Счета и депозиты банков	6 049	7 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 257	4 193
	2 480 644	2 167 564

20. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Агентские договоры со страховыми компаниями	1 027 587	1 150 958
Расчетные операции	68 190	80 499
Проведение документарных операций	57 492	15 396
Операции с пластиковыми картами и чеками	24 375	24 658
Кассовые операции	14 084	14 834
Операции с иностранной валютой	3 264	3 097
Прочее	22 576	17 263
	1 217 568	1 306 705
Комиссионные расходы		
Агентские договоры	322 189	196 800
Услуги коллекторских агентств	119 853	-
Расчетные операции	23 737	13 361
Услуги по использованию банковских карт	4 775	10 640
Проведение документарных операций	639	-
Кассовые операции	228	1 836
Операции с иностранной валютой	-	1 548
	471 421	224 185

Порядок признания комиссионных доходов по агентским договорам со страховыми компаниями в прибыли или убытке представлен в Примечании 3.

21. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	11 350	(23 451)
	11 350	(23 451)

22. Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Чистый (убыток) прибыль от сделок «спот»	(24 043)	429 338
Чистая прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	15 405	(222 347)
	(8 638)	206 991

23. Чистые прочие доходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Доходы от уступки прав требования	306 257	3 439
Штрафы полученные	33 707	47 133
Доходы от информационных (агентских) услуг	7 230	2 351
Доходы от аренды	1 032	1 551
Чистые (расходы) доходы от реализации имущества	(32 049)	444
Прочие	6 779	9 579
	322 956	64 497

24. Резервы под обесценение

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 126 383	926 144
Счета и депозиты в банках	(18 187)	23 615
Активы, удерживаемые для продажи	181 323	-
	1 289 519	949 759

25. Расходы на персонал

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	892 614	694 223
Налоги и отчисления по заработной плате	215 238	165 714
	1 107 852	859 937

26. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	134 838	129 085
Платежи в Агентство по страхованию вкладов	116 357	58 389
Содержание основных средств	100 573	57 006
Налоги, отличные от налога на прибыль	78 638	61 181
Услуги связи и информационные услуги	66 315	72 806
Амортизация основных средств и нематериальных активов	50 859	45 041
Профессиональные услуги	46 672	83 637
Расходы на программное обеспечение	31 348	51 683
Расходы на рекламу	30 488	89 214
Расходы на обеспечение безопасности	25 176	29 346
Судебные и арбитражные издержки	21 340	1 810
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	21 216	5 478
Резерв на обязательства обратного выкупа автокредитов	20 428	-
Благотворительность	7 490	1 472
Почтовые и курьерские расходы	6 895	1 294
Резерв по судебным искам	6 309	19 653
Хозяйственные расходы	6 099	4 072
Канцтовары	4 825	6 437
Транспортные расходы	3 961	2 116
Представительские расходы	3 038	2 685
Страхование	2 467	2 821
Прочие расходы	47 035	50 047
	832 367	775 273

27. (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(61 993)	(38 766)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(19 109)	86 829
Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(81 102)	48 063

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2016 год тыс. рублей	%	2015 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	320 110		(282 403)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	64 022	20,0	(56 481)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	18 246	5,7	8 418	3,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 166)	(0,4)	-	-
	81 102	25,3	(48 063)	(17,0)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 и 2015 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2015 год	Отражено непосред- ственно в составе капитала за 2015 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2016 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38	(17 677)	-	(17 639)	17 601	(38)
Счета и депозиты в банках	19 367	14 658	-	34 025	(3 637)	30 388
Кредиты, выданные клиентам	77 729	88 547	-	166 276	(112 008)	54 268

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2015 год	Отражено непосредственно в составе капитала за 2015 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2016 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Активы, удерживаемые для продажи	6 072	-	-	6 072	36 350	42 422
Инвестиционная собственность	(43 509)	(1 396)	-	(44 905)	18 470	(26 435)
Основные средства и нематериальные активы	(32 148)	(2 616)	(38 392)	(73 156)	(18 526)	(91 682)
Прочие активы	1 504	(11 754)	-	(10 250)	13 992	3 742
Прочие обязательства	3 547	17 067	-	20 614	28 649	49 263
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	32 600	86 829	(38 392)	81 037	(19 109)	61 928

28. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк является Публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров Банка принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Компетенция органов управления Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Органы управления Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к их компетенции действующим законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Совета директоров Банка является следующим:

- Жаксыбек Даурен Адилбекулы – Председатель Совета директоров Банка;
- Конопасевич Александр Викторович – Заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- Полуэктов Олег Евгеньевич;
- Таджияков Ержан Бисенгалиевич;
- Камалов Халиль Робертович.

В течение 2016 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

- Ахтямов Мавлит Калимович – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 30 июня 2016 года;
- Парфенов Алексей Александрович – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 30 июня 2016 года;
- Нукушев Марат Аниязович – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 30 июня 2016 года;
- Жаксыбек Даурен Адилбекулы – избран членом Совета директоров Банка 30 июня 2016 года;
- Таджияков Ержан Бисенгалиевич – избран членом Совета директоров Банка 30 июня 2016 года;
- Камалов Халиль Робертович – избран членом Совета директоров Банка 30 июня 2016 года.

К компетенции Совета директоров Банка относится образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, в том числе избрание Председателя Правления Банка, заключение и расторжение трудового договора с ним; образование Правления Банка, определение его численного состава.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Правления является следующим:

- Полуэктов Олег Евгеньевич – Председатель Правления;
- Павленко Сергей Иванович;
- Тлеубаев Азамат Адылханович;
- Винокурова Ольга Борисовна.

Изменений в составе Правления в 2016 году не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;

- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированного контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и Уставом, в том числе:
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Служба безопасности Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы):

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликта интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и рискам Совета директоров и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, а также руководители вышеперечисленных служб, соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, а система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций Банка.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Стратегией управления рисками и капиталом значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, процентный риск и риск ликвидности. В Банке предусмотрены процедуры управления следующими видами рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности (далее – присущие риски):

1. кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;
2. процентный риск, включая риск концентрации;
3. риск ликвидности, включая риск концентрации;
4. рыночный риск, включая валютный, ценовой и фондовый риски;
5. регуляторный риск (комплаенс-риск);
6. операционный риск, включая правовой риск;
7. риск потери деловой репутации;
8. стратегический риск.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, определяющие процедуры управления отдельными видами рисков, а также порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками, интегрированы в систему управления капиталом (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Таким образом, система управления рисками и капиталом нацелена на:

1. выявление, оценку, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами (управление значимыми рисками);
2. оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

3. планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Совет директоров несет ответственность: 1) за утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; 2) за одобрение внутренних документов по управлению наиболее значимыми рисками, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; 3) за контроль реализации системы управления рисками и капиталом, в том числе за оценку эффективности ее функционирования; 4) за утверждение лимитов и сигнальных значений наиболее значимых для Банка рисков, 5) а также за утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю за рисками в Банке.

Правление несет ответственность: 1) за организацию эффективной системы управления рисками и капиталом; 2) за утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок управления незначимыми рисками, а также отдельные процедуры управления рисками и капиталом, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров; 3) за обеспечение выполнения структурными подразделениями Банка Стратегии управления рисками и капиталом и внутренних процедур оценки достаточности капитала; 4) за поддержание достаточности капитала на уровне, установленном Советом директоров.

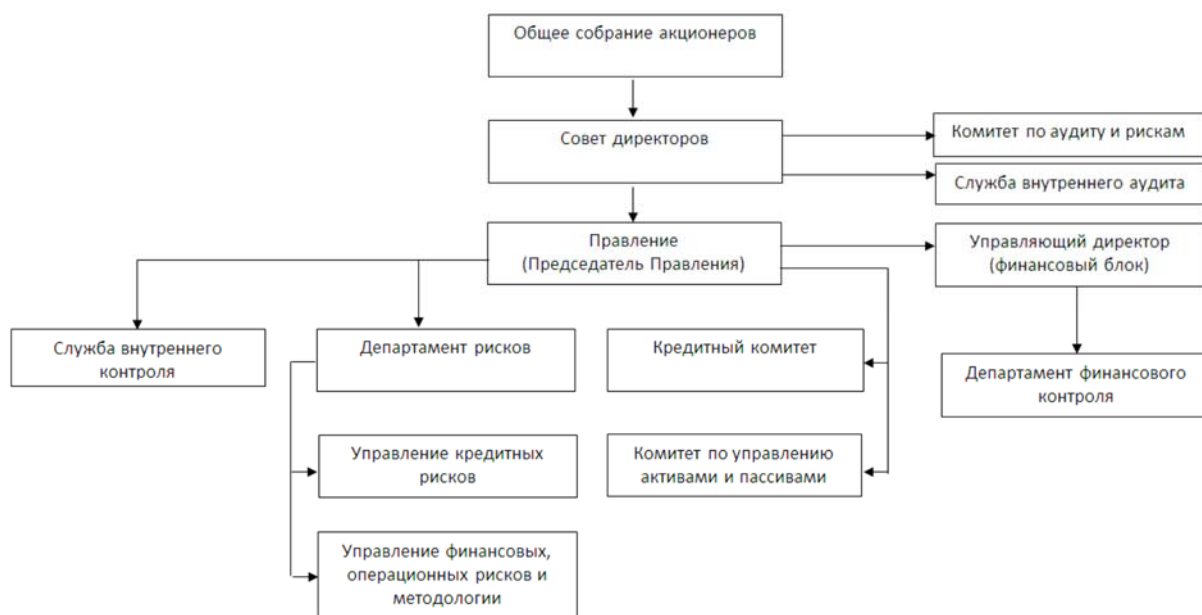
В обязанности руководителя Департамента рисков входит общая координация системы управления рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в области управления рисками, а также утвержденного Советом директоров порядка по выявлению, оценке, мониторингу банковских рисков и принятию мер по их минимизации, а также контроль за своевременным составлением отчетов по банковским рисками и информированием Правления и Совета директоров. Руководитель Департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим риски.

К полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка и решениями Совета директоров лимитов и сигнальных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и по минимизации банковских рисков. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью минимизации влияния любого риска на финансовое положение Банка и его способность выполнить свои обязательства в Банке построена иерархическая структура системы управления рисками:

1. стратегический уровень: Совет директоров, Правление Банка;
2. тактический уровень: комитеты Банка, подотчетные Правлению (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), Служба внутреннего контроля, а также подотчетные Совету директоров Служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту и рискам;
3. оперативное управление: Департамент рисков, ответственный за оценку и контроль банковских рисков, Департамент финансового контроля, ответственный за анализ достаточности капитала, а также подразделения, открывающие рисковую позицию, в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений.

Структура системы управления рисками и капиталом:



Наименование	Функции
Совет директоров	осуществляет управление рисками и капиталом посредством утверждения стратегии, политик, принятия стратегических решений
Правление	отвечает за построение эффективной системы управления рисками и капиталом, а также осуществляет оперативное руководство данной системой
Кредитный комитет	координирует управление кредитным риском
Комитет по управлению активами и пассивами	одобряет политику Банка по инвестициям и координирует управление активами и пассивами Банка, участвует в управлении рыночным риском, процентным риском, риском ликвидности, стратегическим риском
Комитет по аудиту и рискам	контролирует качество управления рисками, в том числе регуляторным, а также эффективность внутреннего контроля в Банке
Служба внутреннего аудита	проверяет организацию системы внутреннего контроля в Банке, оценивает и проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала
Служба внутреннего контроля	контролирует выявление риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, а также в результате применения санкций надзорными органами, проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском
Департамент рисков	координирует управление рисками в Банке, осуществляет выявление, измерение (оценку), контроль и мониторинг рисков
Департамент финансового контроля	координирует управление капиталом в Банке, осуществляет анализ достаточности капитала Банка

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, включая ценовой риск, фондовый риск и валютный риск.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшение (исключения) возможных убытков от реализации рыночного риска путем поддержания приемлемого для Банка уровня рыночного риска.

Задачи управления рыночным риском включают:

- выявление рыночного риска (получение оперативных и объективных сведений о состоянии и величине рыночного риска);
- измерение и оценку рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска (постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска);
- создание системы управления рыночным риском, в том числе системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка величин (минимизация риска).

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Управляющим директором, курирующим финансовый блок Банка, несет ответственность за управление рыночным риском.

Основной целью мониторинга рыночного риска является своевременное выявление достижения рыночным риском предельно допустимого значения и принятие соответствующих управленческих решений по минимизации рыночного риска. Мониторинг рыночного риска основывается на ежемесячной и ежеквартальной оценке показателей ценового, фондового и валютного рисков и контроле достижения предельно допустимого значения полученных показателей путем сопоставления фактических значений с установленными плановыми (целевыми) уровнями, лимитами и сигнальными значениями.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации рыночного риска, реализуемые Банком:

- 1) формирование резервов на покрытие возможных потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- 2) учет соблюдения всех пруденциальных норм и требований Банка России и действующего законодательства;
- 3) разграничение полномочий и ответственности между структурными подразделениями Банка, наличие механизма принятия коллегиальных решений;
- 4) заключение срочных контрактов, базовыми основами которых являются финансовые инструменты с устойчивым процентным доходом;
- 5) постоянный контроль за уровнем процентных ставок и курсами валют на рынке;
- 6) срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
- 7) поддержание достаточного уровня процентной маржи;
- 8) пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями;
- 9) анализ структуры торгового портфеля и изменение его структуры в сторону уменьшения уровня ценового риска;
- 10) постоянный контроль за состоянием рыночной стоимости финансового инструмента, входящего в торговый портфель Банка, на фондовом рынке;
- 11) срочная продажа финансового инструмента при резком колебании его рыночной стоимости или получении информации о финансовой неустойчивости эмитента ценных бумаг;

- 12) приобретение финансового инструмента с достаточной стабильностью цены, доходность от которого компенсирует возможные потери при колебании рыночной стоимости не очень устойчивых финансовых инструментов, входящих в торговых портфель Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по рыночному риску доводится до Председателя Правления, руководителя Департамента рисков, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Для выявления и оценки валютного риска используются следующие показатели:

- показатель убытков от валютных операций – отношение полученных (реализованных) чистых убытков от валютных операций и собственных средств (капитала) Банка;
- показатели открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют – отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель совокупной открытой валютной позиции – сумма открытых валютных позиций по всем иностранным валютам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 259 795	472 556	99 822	1 667	3 833 840
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 140	-	-	-	8 140
Счета и депозиты в банках	198 713	12 508	-	-	211 221
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	5 864 392	1 523 541	-	-	7 387 933
Кредиты, выданные клиентам	21 473 433	63 129	79 816	-	21 616 378
Активы, удерживаемые для продажи	997 573	-	-	-	997 573
Инвестиционная собственность	452 800	-	-	-	452 800
Основные средства и нематериальные активы	801 843	-	-	-	801 843
Отложенные налоговые активы	61 928	-	-	-	61 928
Прочие активы	136 441	3 280	-	-	139 721
Всего активов	33 255 058	2 075 014	179 638	1 667	35 511 377
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	31 789	1 014	6 381	-	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5 864 324	1 523 525	-	-	7 387 849
Текущие счета и депозиты клиентов	23 209 051	245 258	160 676	56	23 615 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 257	-	-	-	82 257
Субординированные займы	-	1 731 436	-	-	1 731 436
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	48 697	-	-	-	48 697
Прочие обязательства	289 611	-	-	-	289 611
Всего обязательств	29 525 729	3 501 233	167 057	56	33 194 075
Чистая позиция	3 729 329	(1 426 219)	12 581	1 611	2 317 302
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 910 692)	1 910 692	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 818 637	484 473	12 581	1 611	2 317 302

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 225 945	1 343 824	219 232	1 201	2 790 202
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 161	756 061	-	-	762 222
Счета и депозиты в банках	132 221	-	-	-	132 221
Кредиты, выданные клиентам	18 265 135	123 930	147 335	-	18 536 400
Активы, удерживаемые для продажи	710 090	-	-	-	710 090
Инвестиционная собственность	630 094	-	-	-	630 094
Основные средства и нематериальные активы	575 700	-	-	-	575 700
Отложенные налоговые активы	81 037	-	-	-	81 037
Прочие активы	221 977	2 867	-	-	224 844
Всего активов	21 848 360	2 226 682	366 567	1 201	24 442 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	58 621	1 219	-	-	59 840
Текущие счета и депозиты клиентов	19 451 095	617 942	355 766	40	20 424 843
Субординированные займы	-	2 080 428	-	-	2 080 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	48 808	-	-	-	48 808
Прочие обязательства	227 453	3	-	-	227 456
Всего обязательств	19 785 977	2 699 592	355 766	40	22 841 375
Чистая позиция	2 062 383	(472 910)	10 801	1 161	1 601 435
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(499 535)	499 535	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 562 848	26 625	10 801	1 161	1 601 435

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	77 516	4 260
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 013	1 728

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В 2015 году произошла существенная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, в 2016 году рубль укрепился. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Процентный риск

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может реализоваться в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство финансовых активов и обязательств Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Основной целью управления процентным риском является обеспечение баланса сроков погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Задачи управления процентным риском:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска путем выявления и оценки процентного риска;
- определение уровня процентного риска и потребности в капитале для покрытия процентного риска;
- контроль уровня процентного риска на основании системы лимитов и сигнальных значений;
- создание системы реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критических размеров (методы снижения процентного риска);
- последующая оценка эффективности методологии оценки процентного риска.

В рамках процедур управления процентным риском Банк осуществляет управление риском концентрации.

Снижение процентного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к процентным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных процентных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений процентного риска Банк использует превентивные методы снижения процентного риска:

1. заключение срочных контрактов, базовыми основами которых являются финансовые инструменты с устойчивым процентным доходом;
2. постоянный контроль за уровнем процентных ставок;
3. срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
4. поддержание достаточного уровня процентной маржи;
5. пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,0	-	-	0,01	0,02	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,0	-	-	12,2	5,7	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	10,4	3,0	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	21,9	15,8	15,2	25,6	14,5	15,1
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	5,8	-	-	5,8	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам "прямого РЕПО"	10,3	2,9	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	9,2	2,4	1,9	11,9	3,6	4,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,0	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	9,0	-	-	9,0	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	49 275	26 148
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(49 275)	(26 148)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	141	141	26 780	26 780
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(137)	(137)	(25 393)	(25 393)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя остаточный риск и риск концентрации.

К указанным выше финансовым обязательствам относятся:

1. предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
2. учтенные Банком векселя;
3. суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
4. требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
5. требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
6. требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
7. требования Банка по оплаченным Банком аккредитивам (в части непокрытых аккредитивов).

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется путем решения следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска путем выявления и оценки кредитного риска;
2. определение уровня кредитного риска и потребности в капитале для покрытия кредитного риска;

3. контроль уровня кредитного риска на основании системы лимитов и сигнальных значений;
4. создание системы реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических размеров (методы снижения кредитного риска);
5. последующая оценка эффективности методологии оценки кредитного риска.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк осуществляет управление риском концентрации и остаточным риском.

На этапе принятия кредитного риска Банк стремится к его минимизации путем установления лимитов и сигнальных значений показателей кредитного риска, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщиков и поручителей, проверка благонадежности и гражданской состоятельности заемщика (поручителя, залогодателя), распределение полномочий по принятию решений о финансировании, повышение качества и ликвидности обеспечения, разработка и утверждение форматов документов, определяющих условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, решения о предоставлении кредитов принимаются с учетом системы лимитов и системы разграничения полномочий, а именно:

Система лимитов реализуется через установление Банком ограничений (лимитов) финансирования, обеспечивающих соблюдение обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, установленных нормативными документами Банка России:

1. Лимит финансирования по одному заемщику (группе связанных заемщиков) составляет 25% от размера капитала (собственных средств) Банка.
2. Лимит на финансирование связанного с Банком заемщика, в пределах которого не требуется одобрения кредитной сделки со стороны Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет:
 - ✓ для юридических лиц – не более 3% величины собственных средств (капитала) Банка,
 - ✓ для физических лиц – не более 1% величины собственных средств (капитала) Банка.
3. Совокупный лимит на финансирование связанных с Банком физических и юридических лиц, в рамках которого не требуется одобрение Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет не более 50% от размера капитала (собственных средств) Банка.

Система разграничения полномочий предусматривает распределение полномочий по принятию решений о финансировании:

1. Решение о финансировании заемщика на сумму, составляющую свыше 25% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Банком в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.
2. Несущие кредитный риск сделки Банка, в том числе сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, относящиеся в соответствии с ФЗ № 208 к крупным сделкам или к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность указанных в Законе лиц, подлежат одобрению Советом директоров или (если это предусмотрено ФЗ № 208) Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.
3. Несущие кредитные риски сделки, сумма которых превышает 10% капитала (собственных средств) Банка, а также сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, сумма которых превышает установленные лимиты, совершаются при наличии решения Кредитного комитета о таком финансировании с условием одобрения указанных сделок Советом директоров (если иной порядок одобрения указанных сделок не предусмотрен ФЗ № 208 и/или Уставом Банка).
4. Органом, принимающим решение о финансировании, в случае если лимит финансирования не превышает 10% от капитала (собственных средств) Банка, является Кредитный комитет, действующий на основании Положения о Кредитном комитете.

5. Кредитный комитет может передать свои полномочия по принятию решения о финансировании и другим, входящим в компетенцию Кредитного комитета, вопросам, иному уполномоченному органу, действующему на основании должным образом утвержденного Положения, или отдельным сотрудникам Банка (выполняющим функции андеррайтеров) по должным образом, утвержденным стандартным кредитным продуктам с установлением ограничений (лимитов) на принятие решений.

6. Банк не может принимать решения о выдаче кредитных средств инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

Финансирование клиентов Банка осуществляется как в рамках стандартных банковских продуктов, так и на индивидуальных условиях. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредитных средств Банк стремится получить комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. Для этого Банк определяет набор требований и ограничений, которые позволяют с единых позиций производить отбор кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение.

При кредитовании Банк осуществляет минимизацию кредитного риска путем применения Залоговой политики, которая предусматривает следующее:

1. Обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитам.
2. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту может рассматриваться залоговое обеспечение в форме залога имущества, залога ценных бумаг или долговых обязательств, залога прав по договору банковского счета, залога исключительных прав, залога прав участника общества с ограниченной ответственностью, залога прав требования по договорам банковского вклада (депозита), размещенного в Банке, залога иного предусмотренного законом имущества и имущественных прав, банковской гарантии, гарантийного депозита, поручительства.
3. Основными требованиями к залогоу являются: наличие полного перечня правоустанавливающих документов, на основании которых возникло право собственности, ликвидность предмета залога, имущество, переданное в залог, должно быть свободно от залогов в пользу третьих лиц, и иные требования, предусмотренные Залоговой политикой Банка.
4. Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется в соответствии с методиками, установленными Залоговой политикой Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки обеспечения.
5. Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется на периодической основе.

После принятия кредитного риска Банк осуществляет его мониторинг путем:

1. Расчета и оценки показателей кредитного риска.
2. Контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений кредитного риска (включая лимиты принятия решений о кредитовании).
3. Мониторинга и оценки платежеспособности клиентов на регулярной основе.
4. Регулярного мониторинга качества и возвратности кредитов, реализующегося через систему контроля за исполнением обязательств заемщиком:
 - 4.1. Ответственность за возврат кредитных средств несут должностные лица, участвующие в принятии решения о выдаче кредита.
 - 4.2. Контроль исполнения обязательств заемщиком ведется по направлениям:
 - ✓ оценка финансового состояния заемщика;
 - ✓ контроль использования лимита финансирования;
 - ✓ своевременность погашения задолженности перед Банком по основному долгу и процентам по кредиту;
 - ✓ целевое использование кредита;

✓ качество обеспечения.

4.3. Оценка финансового состояния и контроль использования лимита финансирования производится с целью определения возможности возврата кредитных средств заемщиком и, соответственно, степени риска невозврата предоставляемого кредита. Оценка производится на основании документов, предоставленных потенциальным заемщиком по требованию Банка, и данных, полученных Банком самостоятельно. Перечень документов закреплен во внутренних документах Банка.

4.4. На основании оценки финансового состояния кредитным сотрудником Банка формируется заключение, которое принимается во внимание при вынесении решения о возможности предоставления лимита финансирования уполномоченным органом или сотрудником Банка, уполномоченными принимать решение о финансировании.

Снижение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений кредитного риска Банк использует превентивные методы снижения кредитного риска:

1. диверсификация кредитного портфеля по целям кредитования, по категориям заемщиков, по срокам предоставления, по видам обеспечения;
2. тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;
3. резервирование в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
4. мониторинг финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга на постоянной основе;
5. контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен в Примечании 30 «Условные обязательства кредитного характера».

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	7 387 933	-	7 387 933	(7 387 933)	-	-
Всего финансовых активов	7 387 933	-	7 387 933	(7 387 933)	-	-
Сделки «РЕПО»	(7 387 849)	-	(7 387 849)	7 387 849	-	-
Всего финансовых обязательств	(7 387 849)	-	(7 387 849)	7 387 849	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности принимает следующие формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск потери ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- 1) поддержание сбалансированного уровня краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка (на основе соблюдения лимитов ликвидности);
- 2) диверсификация пассивов и активов по срокам и инструментам привлечения и размещения;
- 3) поддержание устойчивости привлеченных средств;
- 4) стабильность структуры активов и обязательств во времени;
- 5) минимизация риска потери ликвидности;
- 6) эффективное использование излишка ликвидности в активных операциях.

В случае возникновения ситуации ограниченности ресурсов Банка поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является для Банка приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность рабочих процедур, направленных на поддержание нормального функционирования Банка в условиях ограниченных финансовых ресурсов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- 1) система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- 2) система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Полномочия по организации обеспечения ликвидности Банка предоставлены Управляющему директору, функционально отвечающему за деятельность финансового блока.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Комитет по управлению активами и пассивами.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является начальник Казначейства Банка, а в его отсутствие – сотрудник, исполняющий обязанности начальника Казначейства Банка.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка, который содержит:

1. данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;
2. данные о платежной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в кассе Банка;
3. крупнейшие остатки на счетах клиентов, в случае наличия таковых – другие обязательства Банка до востребования;
4. данные о привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитах, а также об иных ликвидных активах.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Для управления ликвидностью баланса Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Эти коэффициенты устанавливаются в зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк осуществляет управление риском концентрации.

Основной целью контроля за риском ликвидности является своевременное выявление достижения риском ликвидности сигнальных значений и лимитов, а также принятие соответствующих управленческих решений по снижению риска ликвидности.

Контроль за риском ликвидности основывается на оценке показателей риска ликвидности и текущего уровня риска ликвидности и последующего сравнения полученных значений с установленными лимитами и сигнальными значениями.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	8 862	243	31 109	-	-	40 214	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7 403 798	-	-	-	-	7 403 798	7 387 849
Текущие счета и депозиты клиентов	23 206 717	404 567	1 325 780	609 713	90 851	25 637 628	23 615 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 712	-	-	91 712	82 257
Субординированные займы	13 214	25 149	117 222	1 149 981	1 223 717	2 529 283	1 731 436
Прочие финансовые обязательства	62 599	4 603	-	-	-	67 202	67 202
Всего финансовых обязательств	30 695 190	434 562	1 565 823	1 759 694	1 314 568	35 769 837	32 922 969
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 268 277	-	-	-	-	2 268 277	2 268 277

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	1 528	504	1 841	59 651	-	63 524	59 840
Текущие счета и депозиты клиентов	20 443 553	375 606	1 358 417	1 670 961	548	23 849 085	20 424 843
Субординированные займы	15 877	30 731	124 970	1 460 054	1 594 910	3 226 542	2 080 428
Прочие финансовые обязательства	-	22 774	-	-	-	22 774	22 774
Всего финансовых обязательств	20 460 958	429 615	1 485 228	3 190 666	1 595 458	27 161 925	22 587 885
Внебалансовые обязательства кредитного характера	989 860	-	-	-	-	989 860	989 860

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

Нижеследующие таблицы отражают договорные, ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в нижеследующих таблицах в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

По мнению руководства Банка, договорные сроки возврата депозитов физических лиц, указанные в таблицах далее, не отражают реальные сроки оттока денежных средств, так как существенная доля заключенных договоров пролонгируется.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	3 833 840	-	-	-	-	-	-	3 833 840
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 140	-	-	-	-	-	-	8 140
Счета и депозиты в банках	19 791	-	-	-	-	191 430	-	211 221
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	7 387 933	-	-	-	-	-	-	7 387 933
Кредиты, выданные клиентам	179 782	138 122	1 268 769	17 693 565	1 150 147	-	1 185 993	21 616 378
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	997 573	-	-	-	-	997 573
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	452 800	-	452 800
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	801 843	-	801 843
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	61 928	-	61 928
Прочие активы	65 086	6 584	68 034	17	-	-	-	139 721
Всего активов	11 494 572	144 706	2 334 376	17 693 582	1 150 147	1 508 001	1 185 993	35 511 377
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	8 701	-	30 483	-	-	-	-	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	7 387 849	-	-	-	-	-	-	7 387 849
Текущие счета и депозиты клиентов	4 609 706	1 770 359	10 790 716	6 344 525	99 735	-	-	23 615 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	82 257	-	-	-	-	82 257
Субординированные займы	-	-	-	668 374	1 063 062	-	-	1 731 436
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	48 697	-	-	-	-	-	-	48 697
Прочие обязательства	285 008	4 603	-	-	-	-	-	289 611
Всего обязательств	12 339 961	1 774 962	10 903 456	7 012 899	1 162 797	-	-	33 194 075
Чистая позиция	(845 389)	(1 630 256)	(8 569 080)	10 680 683	(12 650)	1 508 001	1 185 993	2 317 302

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2 790 202	-	-	-	-	-	-	2 790 202
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	762 222	-	-	-	-	-	-	762 222
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	132 221	-	132 221
Кредиты, выданные клиентам	5 434	268 837	744 089	13 990 257	2 464 134	-	1 063 649	18 536 400
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	710 090	-	-	-	-	710 090
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	630 094	-	630 094
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	575 700	-	575 700
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	81 037	-	81 037
Прочие активы	135 944	2 319	86 581	-	-	-	-	224 844
Всего активов	3 693 802	271 156	1 540 760	13 990 257	2 464 134	1 419 052	1 063 649	24 442 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	1 219	-	-	58 621	-	-	-	59 840
Текущие счета и депозиты клиентов	2 262 864	262 222	8 601 945	9 285 062	12 750	-	-	20 424 843
Субординированные займы	-	-	-	803 094	1 277 334	-	-	2 080 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	48 808	-	-	-	-	-	-	48 808
Прочие обязательства	204 689	22 767	-	-	-	-	-	227 456
Всего обязательств	2 517 580	284 989	8 601 945	10 146 777	1 290 084	-	-	22 841 375
Чистая позиция	1 176 222	(13 833)	(7 061 185)	3 843 480	1 174 050	1 419 052	1 063 649	1 601 435

Нефинансовые риски

К нефинансовым рискам относятся: операционный риск, включая правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Целью управления нефинансовыми рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации нефинансовых рисков путем поддержания значения нефинансовых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Задачами управления нефинансовыми рисками являются:

- снижение убытков, связанных с реализацией нефинансовых рисков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и иными лицам;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения;
- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;
- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление нефинансовыми рисками включает получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска путем выявления и оценки (измерения) риска, принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня риска, мониторинг риска (постоянное наблюдение за уровнем риска), создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Принципами организации системы управления нефинансовыми рисками являются:

- 1) адекватность характеру и масштабам деятельности Банка;
- 2) внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- 3) определение порядка выявления, оценки и определения предельно допустимого уровня нефинансовых рисков и мониторинга (постоянного наблюдения) уровня нефинансовых рисков;
- 4) разработка комплекса мер по поддержанию предельно допустимых значений нефинансовых рисков, в том числе включающих контроль и минимизацию рисков;
- 5) регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам управления нефинансовыми рисками (порядка обмена информацией между подразделениями и сотрудниками Банка, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления нефинансовыми рисками);

- 6) определение порядка управления нефинансовыми рисками при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по каждому из нефинансовых рисков доводится до Председателя Правления, руководителя Департамента рисков, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

29. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Базовый капитал	1 723 712	1 684 394
Основной капитал	2 180 133	1 684 394
Дополнительный капитал	1 025 076	1 734 218
Собственные средства (капитал)	3 205 209	3 418 612
Активы, взвешенные с учетом риска	31 377 696	26 586 858
Норматив Н1.1 (%)	5,4	6,3
Норматив Н1.2 (%)	6,9	6,3
Норматив Н1.0 (%)	10,2	12,9

30. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	182 345	43 734
Обязательства по кредитным картам	150 422	149 038
Неиспользованные овердрафты	167 810	42 169
Гарантии	1 767 700	754 919
	2 268 277	989 860

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

31. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	11 322	12 271

Банк заключил ряд договоров операционной аренды недвижимого имущества и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

32. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Банк выступает ответчиком по искам своих заемщиков – физических лиц о признании недействительными условий кредитных договоров и о взыскании страховых премий по договорам страхования, заключенным в рамках выданных кредитов физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2016 года резерв, созданный по данным искам, был оценен и признан в данной финансовой отчетности в сумме 25 962 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 19 653 тыс. рублей). В связи с отсутствием возможности надежно оценить вероятность подачи новых исков и сумму возможных обязательств по ним Банк не создавал резервов по потенциальным аналогичным искам.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, 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 Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

33. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года материнским предприятием Банка является АО «Цеснабанк». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «Цеснабанк» является АО «Финансовый Холдинг «Цесна». Господин Жаксыбек Д.А., являясь крупным акционером АО Корпорация «Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком.

До момента перехода контроля над Банком к АО «Цеснабанк» у Банка отсутствовала сторона, осуществляющая конечный контроль над Банком.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	44 779	33 689
Члены Правления	25 863	19 859
	70 642	53 548

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	23 181	12,1	17 449	12,1
Резерв под обесценение кредитов	(181)		(327)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3 723	3,3	4 932	1,7
Прочие обязательства	5 709		5 597	
Внебалансовые обязательства кредитного характера				
Забалансовые обязательства	25 562	-	4 548	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	3 083	2 692
Процентный расход	(67)	(104)
Комиссионные доходы	230	249
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(150)	43
Восстановление резервов под обесценение	146	223

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, акционеров, имеющих существенное влияние на Банк, и контролируемые ими или их ближайшими родственниками компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 071	0,0	-	-	1 071
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	3 512	11,2	3 512
Резерв под обесценение	-		(6)		(6)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	7 587	0,0	-	-	7 587
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	3 565	8,8	3 565
Субординированные займы	1 731 436	9,0	-	-	1 731 436

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Внебалансовые обязательства кредитного характера					
Забалансовые обязательства	-	-	48 817	-	48 817
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-		2 083		2 083
Процентные расходы	(204 512)		(294)		(204 806)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(2 867)		16		(2 851)
Комиссионные доходы	6		44		50
Комиссионные расходы	(11)		-		(11)
Восстановление резервов под обесценение	-		2 518		2 518

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Акционеры, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	53 927	0,0	-	-	-	-	53 927
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	207 934	15,3	207 934
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(2 524)	-	(2 524)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	26 078	5,3	26 078
Субординированные займы	2 080 428	9,0	-	-	-	-	2 080 428
КАПИТАЛ							
Дополнительный капитал	-	-	316 684	-	-	-	316 684
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	1 817	-	31 282	-	33 099
Процентные расходы	(15 286)	-	(4 193)	-	(2 820)	-	(22 299)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	4 768	-	4 768
Комиссионные доходы	-	-	-	-	44	-	44
Создание резервов под обесценение	-	-	-	-	(2 524)	-	(2 524)

34. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением кредитов на покупку автомобилей, указанных в таблице ниже.

	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
Кредиты на покупку автомобилей	18 892 181	19 316 074

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов, указанных в таблице ниже.

	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	20 424 843	20 803 341

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к уровню 3.

35. События после отчетной даты

13 февраля 2017 года завершилось размещение ценных бумаг Банка. АО "Цеснабанк" приобрёл 21 500 000 обыкновенных бездокументарных акций Банка и увеличил владение до 52 040 000 штук, что по-прежнему составляет 100% от общего количества обыкновенных акций, выпущенных Банком.

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 2 марта 2017 года и подписана от его имени:



Председатель Правления
Подуэктв О.Е.

Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.