

ПАО «РосДорБанк»

Финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря
2016 года, и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы подготовки и представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Средства в других банках	33
8. Кредиты клиентам	34
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	43
11. Основные средства	46
12. Прочие активы	48
13. Средства других банков	50
14. Средства клиентов	50
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	51
16. Обязательства по финансовой аренде	52
17. Субординированные депозиты	53
18. Прочие обязательства	54
19. Уставный капитал	54
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	55
21. Прочий совокупный доход	55
22. Процентные доходы и расходы	56
23. Комиссионные доходы и расходы	56
24. Операционные расходы	57
25. Налог на прибыль	57
26. Прибыль на акцию	60
27. Дивиденды	60
28. Сегментный анализ	60
29. Управление финансовыми рисками	64
30. Управление капиталом	81
31. Внебалансовые и условные обязательства	81
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	89
34. Операции со связанными сторонами	93
35. События после отчетной даты	96

Аудиторское заключение

Аktionерам ПАО «РосДорБанк»

Аудлируемое лицо:

Полное наименование:	«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование:	ПАО «РосДорБанк»
Наименование на английском языке:	«Russian public joint-stock commercial roads Bank» («RosDorBank»)
Место нахождения:	115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027739857958

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Солужество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРИЗ):	11606072657

Заклучение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий.

При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

Мнение

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

Прочие сведения

Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год проведена аудиторской организацией АО «БДО Юникон». По результатам аудита за 2015 год Банку выдано немодифицированное аудиторское заключение от 20 апреля 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»



Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-0000240 от 13.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

27 апреля 2017 г.

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

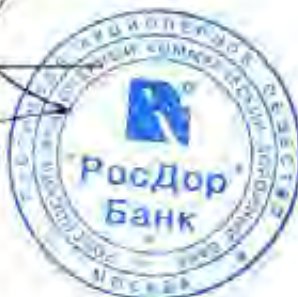
Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 27 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Банка:

Г. Ю. Гурин

Председатель Правления



ПАО «РосДорБанк»

27 апреля 2017 года

Российская Федерация, г. Москва

А. В. Аханова

Главный бухгалтер

ПАО «РосДорБанк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 087 224	1 801 273
Обязательные резервы на счетах в Банке России		298 614	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	141 605	291 773
Средства в других банках	7	36 449	34 529
Кредиты клиентам	8	8 150 986	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 169 896	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	10	-	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	2 040 144	1 117 800
Основные средства	11	575 420	566 516
Прочие активы	12	50 204	59 957
Отложенные налоговые активы	25	97 810	86 666
ИТОГО АКТИВОВ		14 648 352	14 757 213
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	130 685	1 629 246
Средства клиентов	14	11 377 760	10 227 960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	4 145	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	441 628	517 787
Обязательства по финансовой аренде	11,16	509 546	486 482
Субординированные депозиты	17	502 548	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 562	1 030
Прочие обязательства	18	103 365	40 845
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13 071 239	13 405 898
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	1 560 388	1 360 734
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8 562	3 721
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Накопленный дефицит	20	(181 792)	(203 095)
ИТОГО КАПИТАЛА		1 577 113	1 351 315
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		14 648 352	14 757 213

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 27 апреля 2017 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер



ПАО «РосДорБанк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	22	1 635 058	1 787 562
Процентные расходы	22	(827 485)	(1 063 201)
Чистые процентные доходы		807 573	724 361
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(136 491)	(129 946)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		671 082	594 415
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами		29 032	48 265
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(285 192)	62 771
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		175 600	(253 210)
Комиссионные доходы	23	221 256	295 126
Комиссионные расходы	23	(34 074)	(30 145)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(449)	(862)
Резерв под обесценение прочих активов	12	(18 077)	(1 244)
Прочие операционные доходы		42 388	8 727
Операционные доходы		801 566	723 843
Операционные расходы	24	(668 149)	(685 451)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		133 417	38 392
(Расходы)/ Возмещение по налогу на прибыль	25	(9 188)	15 757
Чистая прибыль		124 229	54 149
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	6 051	7 508
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	21,25	(1 210)	(1 502)
Прочий совокупный доход после налогообложения		4 841	6 006
Итого совокупный доход		129 070	60 155
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)	26	13,1	6,2

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 27 апреля 2017 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

ПАО «РосДорБанк»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 360 389	(2 285)	197 573	(195 324)	1 360 353
Дивиденды, объявленные за 2014 год	27	-	-	-	(69 538)	(69 538)
Эмиссия акций		345	-	-	-	345
Выбытие основных средств		-	-	(7 618)	7 618	-
Совокупный доход за 2015 год		-	6 006	-	54 149	60 155
Остаток на 31 декабря 2015 года		1 360 734	3 721	189 955	(203 095)	1 351 315
Дивиденды, объявленные за 2015 год	27	-	-	-	(102 926)	(102 926)
Эмиссия акций		199 654	-	-	-	199 654
Совокупный доход за 2016 год		-	4 841	-	124 229	129 070
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 560 388	8 562	189 955	(181 792)	1 577 113

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 27 апреля 2017 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

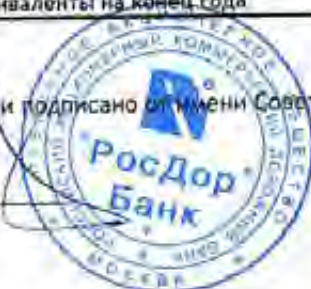
ПАО «РосДорБанк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		1 607 905	1 731 255
Проценты полученные		(788 367)	(965 253)
Проценты уплаченные		301 161	316 386
Комиссии полученные		(34 074)	(30 145)
Комиссии уплаченные			
Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29 719	40 485
(Расходы)/ Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(281 047)	62 771
Прочие полученные операционные доходы		39 620	16 345
Уплаченные операционные расходы		(644 437)	(645 457)
Уплаченный налог на прибыль		(19 107)	(18 018)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		211 373	508 369
Изменение в операционных активах и обязательствах		(117 314)	(39 414)
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России			
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		147 592	394 700
Чистый прирост по средствам в других банках		(7 023)	(17 963)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		(730 060)	673 333
Чистое снижение по прочим активам		8 470	26 684
Чистое снижение по средствам других банков		(1 486 399)	(1 660 395)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1 848 800	(1 277 463)
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(32 469)	(57 213)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(5 316)	(436)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(162 346)	(1 449 798)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		(2 091 990)	(2 306 236)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 228 747	1 854 133
Поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	10	(1 095 142)	(5 419)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	10	1 620 484	49 191
Приобретение нематериальных активов		(19 462)	(1 068)
Приобретение основных средств	11	(17 588)	(7 681)
Выручка от реализации основных средств		2 768	-
Чистые денежные средства, полученные/ (использованные) в инвестиционной деятельности		627 817	(417 080)
Денежные средства от финансовой деятельности		199 654	345
Эмиссия обыкновенных акций			
Дивиденды уплаченные	27	(101 983)	(69 408)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(58 567)	(53 460)
Чистые денежные средства, полученные / (использованные) в финансовой деятельности		39 104	(122 523)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(218 624)	489 623
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		285 951	(1 499 778)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 801 273	3 301 051
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 087 224	1 801 273

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 27 апреля 2017 года.

Г. Ю. Гукин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в отношении ПАО «РосДорБанк» (далее - «Банк») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. Центральным банком Российской Федерации выдана генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1573 от 19.06.2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, лицензии ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию и предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота.

Банк входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

Начиная с 03 марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Московского банковского союза, Международной платежной системы Master Card International, Международной ассоциации VISA International, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоен рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

По данным ЦЭА Интерфакс (www.finmarket.ru) в ранжировании Банка России основные показатели деятельности на 31 декабря 2016 года характеризуются следующими данными: ПАО «РосДорБанк» занимает 177 место по размеру активов (2015 год: 202), 210 место - по величине капитала (2015 год: 245), 342 место - по величине совокупного финансового результата (2015 год: 197).

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; четыре операционные кассы: три в г. Москве и одна в г. Краснодаре.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2016	2015
	Доля (%)	Доля (%)
Дорган Валерий Викторович	20,75	0,00
Артюхова Людмила Георгиевна	14,35	16,98
ООО «Альвента»	13,01	15,40
ООО «СК «Аквалор»	9,12	10,79
ООО «Автовеста»	7,68	9,09
Гурин Глеб Юрьевич	5,16	9,72
ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У.	5,55	7,30
ООО «ПАМ»	0,0	5,79
ЗАО «ТПК «Трейдинвест»	0,0	5,02
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	24,38	19,91
Итого:	100,0	100,0

На 31 декабря 2016 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 32,0% голосующих акций Банка (2015 год: 18,3% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Артюхов Артур Альбертович, Закарян Сергей Вруйрович, Манукян Погос Михайлович, Василев Георги, Гурин Глеб Юрьевич, Коробельников Валентин Александрович, Коробов Николай Станиславович, Кузьмина Наталья Борисовна, Слепухина Александра Андреевна, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Коржавина Людмила Ивановна. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально. В 2016 году в состав акционеров-бенефициаров вошел: Дорган Валерий Викторович; из состава акционеров-бенефициаров, доля которых составляет более 1% голосующих акций вышли: Артюхова Евгения Альбертовна, Багаутдинов Гаджимурад Мамамович, Окрепилов Владимир Валентинович.

Доля участия негосударственных пенсионных фондов в уставном капитале ПАО «РосДорБанк» распределена следующим образом: НПФ «Благоденствие» - 2,9% (с 17 декабря 2015 года находится в стадии ликвидации); НПФ «УЧАСТИЕ» - 1,65% (с 3 февраля 2016 года находится в стадии ликвидации); НПФ «Эрэл» - 1,0% (с 23 декабря 2015 года находится в стадии ликвидации).

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2016 года составила 253 человек (2015 г.: 255 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;
- официальный курс евро снизился с 79,6972 рублей за евро до 63,8111 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приобщения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления – валюта, в которой представляется финансовая отчетность. Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 29, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Однако наблюдается дефицит средств в размере от 706 261 тысячи рублей до 1 573 686 тысячи рублей в периоде до одного года. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 29.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

Финансовые активы, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9). Инвестиции отражены по стоимости приобретения в сумме 6 322 тысячи рублей (2015 г.: 6 322 тысячи рублей). Акции эмитентов долевых финансовых активов не котируются на бирже и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на их акции.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

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

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

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

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Председателем Правления Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам. После обсуждения с внешними оценщиками Председатель Правления принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные необходимо использовать в каждом случае.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 32).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка и счета в торговых системах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждений. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;

- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банком.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива. То степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в

наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих или находящихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятным, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютные свопы и форварды, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеуказанных категорий. Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочее совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все принятые суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках

по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же

принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательства в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные депозиты и обязательства по финансовой аренде.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, такие как форварды и валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Прибыль на акцию

Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для

активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объект основных средств, признанный в качестве актива, подлежит оценке по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. После первоначального признания используется модель учета по первоначальной стоимости, т.е. все основные средства учитываются по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под исторической стоимостью понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

В 2014 году Руководство Банка приняло решение внести изменения в учетную политику в части изменения модели учета зданий, и перейти с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» позволяет вносить такое изменение перспективно.

Таким образом, при подготовке отчетности, начиная с отчетной даты на 31 декабря 2014 года, в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости регламентированной МСФО 16 «Основные средства», после первоначального признания здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Потребность в переоценке может возникать один раз в 3-5 лет.

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

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Затраты на капитальный ремонт основных средств капитализируются с последующим списанием на расходы через амортизационные отчисления.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания в финансовой аренде	2,67%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства в финансовой аренде	33%-34%;
Транспортные средства	20%.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый не денежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы Банка имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока, составляющего от 10 до 25 лет, а также анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их вложения и включаются в операционные расходы.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в финансовую аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью отчета о финансовом положении «Обязательства по финансовой аренде». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходами на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевод третьей стороне на эту дату.

Резервы

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Коммиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Коммиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Коммиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Коммиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Коммиссионные доходы от оказания депозитарных услуг отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент – это структурная единица Банка, осуществляющая деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности Банка.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарный показатель прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), он вправе

согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;

- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

Изменения в учетной политике

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	305 862	314 195
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	433 624	645 126
Расчетные счета в торговых системах	323 202	340 539
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	279 391	100 337
- других стран	745 145	401 076
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 087 224	1 801 273

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- VTB Bank (Deutschland) AG	-	-	BB	745 145	-	745 145
ОАО "Альфа-Банк"	BB+	Ba2	BB	204 413	-	204 413
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	-	-	BB-	73 289	-	73 289
НКО ЗАО «НРД»	-	-	-	-	1 652	1 652
ОАО "Внешторгбанк"	-	Ba3	BB+	28	-	28
АО «МСП Банк»	-	Ba2	BB	9	-	9
Расчетные счета в торговых системах						
ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ)	BBB-	-	-	248 665	-	248 665
НКО ЗАО «НРД»	-	-	-	-	74 537	74 537
Итого				1 271 549	76 189	1 347 738

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- VTB Bank (Deutschland) AG	-	-	BB	204 633	-	204 633
- Deutsche Bank Trust Company Americas, New-	A-	A1	BBB+	196 313	-	196 313
ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие»	-	B2	B+	85 534	-	85 534
НКО ЗАО «НРД»	-	-	-	-	9 160	9 160
Банк «ВТБ» (ПАО)	-	Ba2	BB+	5 641	-	5 641
Federal Bank of Middle East	-	-	-	-	130	130
АО «МСП Банк»	-	Ba2	BB-	2	-	2

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Расчетные счета в торговых системах НКО ЗАО «НРД»					12 350	12 350
ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ)	BBB-			328 189	-	328 189
Итого				820 312	21 640	841 952

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, на корреспондентских счетах, открытых в трех банках-контрагентах (2015 г.: три банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составила 1 198 223 тысячи рублей или 88,9% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах (2015 г.: 729 135 тысяч рублей или 86,6% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 29.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016	2015
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Муниципальные облигации	8 005	7 933
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные облигации	133 600	283 840
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	291 773

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения - июнь 2017 года (2015 г.: июнь 2017 года), купонный доход - 7,94% годовых (2015 г.: 7,94% годовых) и доходность к погашению 8,1% годовых (2015 г.: 9,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения - с января 2017 по июнь 2024 года (2015 г.: с января 2016 по июнь 2024 года), купонный доход от 7,9% годовых до 11,75% годовых (2015 г.: от 7,9% до 15,0% годовых) и доходность к погашению от 9,3% годовых до 11,8% годовых (2015 г.: от 9,9% годовых до 15,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги Муниципальные облигации Администрация Санкт-Петербурга	BBB-	Ba1	-	8 005	-	8 005
Долговые корпоративные ценные бумаги Корпоративные облигации						

ПАО «РосДорБанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ПАО «Ашинский металлургический завод»	-	-	-	-	48 206	48 206
ПАО «Банк Зенит»	BB-	B1	-	70 699	-	70 699
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB+	Ba1	BB+	2 360	-	2 360
ОАО «ВЭБ-Лизинг»	BBB+	-	BB+	12 335	-	12 335
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				93 400	48 206	141 605

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
Муниципальные облигации						
Администрация Санкт-Петербурга	BBB-	Ba1	-	7 933	-	7 933
Долговые корпоративные ценные бумаги						
Корпоративные облигации						
ООО «Агрокомплекс»	-	-	-	-	11 226	11 226
ПАО «Ашинский металлургический завод»	-	-	-	-	48 323	48 323
ПАО «Аэрофлот»	B+	-	-	41 941	-	41 941
ПАО «Банк Зенит»	BB-	B1	-	71 038	-	71 038
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB-	Ba1	BB+	2 296	-	2 296
ОАО «ВЭБ-Лизинг»	BBB-	-	BB+	17 887	-	17 887
ПАО «ГТЛК»	-	-	B+	15 543	-	15 543
ООО «Медведь-Финанс»	-	-	-	-	2 364	2 364
ПАО «МТС»	BB+	Ba1	BB+	2 041	-	2 041
ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	46 612	-	46 612
ПАО «ГМК «Норильский никель»	BBB-	Ba1	BBB-	24 569	-	24 569
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				229 860	61 913	291 773

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 32.

7. Средства в других банках

	2016	2015
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	32 333	34 529
Срочные депозиты	4 116	-
Итого средств в других банках	36 449	34 529

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	без рейтинга	Итого
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	-	-	BB-	15 325	-	15 325
ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ)	BBB-	-	-	17 008	-	17 008
Срочные депозиты						
ПАО «Банк Премьер Кредит»	-	-	-	-	4 116	4 116
Итого средств в других банках				32 333	4 116	36 449

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках					
ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие»	-	B2	B+	13 488	13 488
ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ)	BBB-	-	-	21 041	21 041
Итого средств в других банках				34 529	34 529

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 36 449 тысяч рублей (2015 г.: 34 529 тысяч рублей) являются текущими необесцененными. В 2016 и 2015 годах Банк не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 32.

8. Кредиты клиентам

	2016	2015
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	5 231 702	4 949 458
- средние кредиты	1 254 924	989 519
- кредиты малому бизнесу	561 463	475 432
Итого кредитов юридическим лицам	7 048 089	6 414 409
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	436 355	259 374
- кредиты, выданные на потребительские нужды	1 126 503	1 433 951
- кредиты по пластиковым картам	14 670	15 583
Итого кредитов физическим лицам	1 577 528	1 708 908
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(474 631)	(492 713)
Итого кредитов клиентам	8 150 986	7 630 604

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 155 558 тысяч рублей (2015 г.: 118 001 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 и 2015 годов:

	Юридические лица			Физические лица			Итого резерв под обесценение кредитов клиентам
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	438 295	92 131	87 085	8 425	11 055	2 354	639 345
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение 2015 года	132 846	(2 002)	(2 695)	10 208	(8 612)	201	129 946
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	(240 355)	-	(35 835)	-	-	(388)	(276 578)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	330 786	90 129	48 555	18 633	2 443	2 167	492 713
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение 2016 года	28 110	(71 623)	3 691	15 452	14 111	1 496	136 491
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(108 197)	(24 832)	(21 544)	-	-	-	(154 573)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	250 699	138 920	30 708	34 085	16 554	3 665	474 631

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 577 528	18,3	1 708 908	21,0
Строительство	1 455 549	16,9	761 257	9,4
Услуги	1 325 782	15,4	1 193 426	14,7
Производство	1 264 116	14,7	833 659	10,3
Торговля	1 144 655	13,3	1 660 533	20,4
Финансы	839 782	9,7	643 315	7,9
Операции с недвижимостью	788 432	9,1	999 751	12,3
Строительство дорожное	64 508	0,7	126 439	1,6
Прочее	165 265	1,9	196 029	2,4
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам)	8 625 617	100,0	8 123 317	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 15 заемщиков (2015 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 3 655 768 тысяч рублей или 42,4% от общей суммы кредитов клиентам (2015 г.: 2 891 526 тысяч рублей или 35,6% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 200 880	100 044	4 100 836	2,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	161 407	-	161 407	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	240 881	72 951	167 930	30,3
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	566 094	15 264	550 830	2,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	62 440	62 440	-	100,0
Итого крупных кредитов	5 231 702	250 699	4 981 003	4,8
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 124 378	42 721	1 081 657	3,8
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	35 494	1 147	34 347	3,2
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	43 608	43 608	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 783	10 783	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	40 661	40 661	-	100,0
Итого средних кредитов	1 254 924	138 920	1 116 004	11,1
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	525 464	16 873	508 591	3,2
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 704	720	10 984	8,2
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 573	-	8 573	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 722	13 115	2 607	83,4
Итого кредитов малому бизнесу	561 463	30 708	530 755	5,5
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	486 212	5 262	480 950	1,1
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	558 693	4 183	554 510	0,7
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	27 564	205	27 359	0,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	33 097	10 443	22 654	31,6
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 465	3 520	6 945	33,6
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 472	10 472	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 126 503	34 085	1 092 418	3,0

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	39 875	461	39 414	1,2
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	385 767	7 307	378 460	1,9
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 713	8 786	1 927	82,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	436 355	16 554	419 801	3,8
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	11 639	1 946	9 693	16,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 031	1 719	1 312	56,7
Итого кредитов по пластиковым картам	14 670	3 665	11 005	25,0
Итого кредитов клиентам	8 625 617	474 631	8 150 986	5,5

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 842 649	101 859	3 740 790	2,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	282 156	28 639	253 517	10,2
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	465 416	7 581	457 835	1,6
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	60 548	7 447	53 101	12,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	128 153	14 724	113 429	11,5
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	170 536	170 536	-	100,0
Итого крупных кредитов	4 949 458	330 786	4 618 672	6,7
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	898 710	35 422	863 288	3,9
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 064	2 145	919	70,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	39 614	27 730	11 884	70,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	23 299	-	23 299	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24 832	24 832	-	100,0
Итого средних кредитов	989 519	90 129	899 390	9,1
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	435 853	13 988	421 865	3,2

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 427	775	1 652	31,9
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 152	33 792	3 360	91,0
Итого кредитов малому бизнесу	475 432	48 555	426 877	10,2
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	455 349	1 412	453 937	0,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 231	-	7 231	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	944 526	6 343	938 183	0,7
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 212	15	2 197	0,7
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 242	5 914	1 328	81,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	17 391	4 949	12 442	28,5
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 433 951	18 633	1 415 318	1,3
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	244 163	2 316	241 847	0,9
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	12 061	114	11 947	0,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 355	13	1 342	1,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 795	-	1 795	0,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	259 374	2 443	256 931	0,9
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 909	1 568	13 341	10,5
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	73	5	68	6,8
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8	1	7	12,5
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	593	593	-	100,0
Итого кредитов по пластиковым картам	15 583	2 167	13 416	13,9
Итого кредитов клиентам	8 123 317	492 713	7 630 604	6,1

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 476 427 тысяч рублей (2015 г.: 605 811 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 021 033	498 030	159 767	811 456	327 730	-	4 818 016
Основные средства и транспорт	566 433	221 596	176 559	39 989	157	-	1 004 734
Ценные бумаги	84 920	59 085	10 034	53 063	13 981	-	221 083
Товарно-материальные ценности в обороте	37 462	76 060	17 885	-	-	-	131 407
Гарантийный депозит	401 043	-	-	-	-	-	401 043
Права требования	20 076	-	-	2 380	852	-	23 308
Необеспеченные	1 100 735	400 153	197 218	219 615	93 635	14 670	2 026 026
Итого залогового обеспечения	5 231 702	1 254 924	561 463	1 126 503	436 355	14 670	8 625 617

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	2 271 500	429 981	157 876	955 435	208 623	-	4 023 415
Основные средства и транспорт	479 655	50 624	145 984	51 194	1 800	-	729 257
Ценные бумаги	42 124	98 042	-	91 800	10 323	-	242 289
Товарно-материальные ценности в обороте	61 332	71 998	46 542	-	-	-	179 872
Гарантийный депозит	385 471	-	-	-	-	-	385 471
Права требования	10	-	-	2 380	-	-	2 390
Необеспеченные	1 709 366	338 874	125 030	333 142	38 628	15 583	2 560 623
Итого залогового обеспечения	4 949 458	989 519	475 432	1 433 951	259 374	15 583	8 123 317

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 227 821 тысяч рублей (2015 г.: 242 289 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями,

выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 407 935 тысяч рублей (2015 г.: 337 422 тысяч рублей). См. Примечание 15.

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Долговые ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	103 638	282 890
- Корпоративные облигации	194 300	1 021 051
- Еврооблигации	867 008	222 274
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 306	6 306
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 372)	(923)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 169 896	1 531 614

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с марта 2017 года по июнь 2021 года (2015 г.: с января 2016 года по июнь 2021 года), купонный доход от 6,4% годовых до 12,4% годовых (2015 г.: от 6,8% годовых до 12,4% годовых), доходность к погашению от 8,0% годовых до 10,1% годовых, в зависимости от выпуска (2015 г.: от 10,4% годовых до 12,9% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с июня 2017 года по декабрь 2025 года (2015 г.: с января 2016 года по май 2025 года), купонный доход от 10,3% годовых до 14,8% годовых (2015 г.: от 7,9% годовых до 16,0% годовых), доходность к погашению от 8,7% годовых до 11,8% годовых (2015 г.: от 8,0% годовых до 14,7% годовых), в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, и с номиналом в евро, выпущенными компаниями-нерезидентами, свободно обращающимися на международных рынках. Данные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с июля 2019 года по сентябрь 2023 года (2015 г.: июня 2019 года по ноябрь 2020 года), купонный доход от 3,4% годовых до 4,9% годовых (2015 г.: от 5,2% годовых до 6,2% годовых), доходность к погашению от 3,4% годовых до 9,2% годовых (2015 г.: от 5,1% годовых до 5,7% годовых), в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
Муниципальные облигации						
Правительство Воронежской области	-	-	-	-	11 802	11 802
Администрация Краснодарского края	BB	B1	-	505	-	505
Администрация Волгоградской области	B+	-	-	746	-	746

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Министерство финансов Республики Коми	BB	B1	-	28 180	-	28 180
Министерство управления финансами Самарской области	-	Ba3	BB	22 849	-	22 849
Правительство Белгородской области	BB	-	-	793	-	793
Правительство Ставропольского края	BB	-	-	2	-	2
Администрация Тверской области	BB+	-	-	13 550	-	13 550
Правительство Вологодской области	-	-	-	-	9 470	9 470
Правительство республики Карелия	B+	-	-	1 015	-	1 015
Правительство Удмуртской Республики	BB+	-	-	14 726	-	14 726
Долговые корпоративные ценные бумаги						
Корпоративные облигации						
АО «АИЖК»						
ПАО «АК БАРС» БАНК						
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	3 144	-	3 144
ПАО «ГТЛК»	BB+	Ba2	BB+	51 852	-	51 852
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	91 686	-	91 686
ВНЕШЭКОНОМБАНК						
ПАО «РусГидро»	BB+	Ba2	BB	28 428	-	28 428
ПАО «Банк Зенит»	BB+	B1	-	19 190	-	19 190
Еврооблигации						
GPB Eurobond Finance PLC	-	-	-	-	270 715	270 715
Министерство финансов РФ	BBB-	Ba2	BB+	323 378	-	323 378
RZD Capital Plc	-	-	-	-	205 387	205 387
SB Capital, Societe Anony	BBB-	Ba1	-	67 528	-	67 528
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				667 572	497 374	1 164 946

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
Муниципальные облигации						
Правительство Воронежской области	-	-	-	-	20 329	20 329
Администрация Краснодарского края	BB	B1	-	1 496	-	1 496
Администрация Волгоградской области	B+	-	-	12 309	-	12 309
Правительство г. Москвы	BBB-	Ba1	BB+	98 729	-	98 729
Министерство финансов Республики Коми	BB	B1	-	31 880	-	31 880
Министерство управления финансами Самарской области	BB+	Ba3	BB	30 476	-	30 476
Правительство Белгородской области	BB	B1	-	1 530	-	1 530
Правительство Ставропольского края	BB	-	-	3	-	3
Администрация Тверской области	BB+	-	-	26 751	-	26 751
Правительство Вологодской области	-	B2	-	23 207	-	23 207
Правительство республики Карелия	B+	-	-	6 622	-	6 622
Правительство Удмуртской Республики	BB-	-	-	29 558	-	29 558
Долговые корпоративные ценные бумаги						

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<i>Корпоративные облигации</i>						
АО «АИЖК»	-	Ba1	BB+	52 216	-	52 216
ПАО «АК БАРС» БАНК	BB-	B2	-	53 015	-	53 015
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	111 519	-	111 519
«БАНК ИНТЕЗА» (АО)	BBB-	Ba2	-	50 617	-	50 617
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BB+	142 125	-	142 125
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	BBB-	Ba2	-	71 332	-	71 332
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	B	B2	-	30 148	-	30 148
ПАО «ГМК «Норильский никель»	BBB-	Ba1	BBB-	62 444	-	62 444
ФГУП «Почта России»	BBB-	-	-	10 558	-	10 558
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BB+	Ba2	-	83 046	-	83 046
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	91 656	-	91 656
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB-	Ba1	BB+	121 711	-	121 711
ПАО «РусГидро»	BB+	Ba2	BB	28 464	-	28 464
ПАО «Банк Зенит»	BB-	B1	-	19 282	-	19 282
АО Юникредит Банк	BBB-	-	BB+	92 918	-	92 918
<i>Еврооблигации</i>						
LUKOIL International Finance B.V.	-	-	-	-	75 213	75 213
SB Capital, Societe Anonyme	-	-	-	-	147 061	147 061
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				1 283 612	242 603	1 526 215

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года все долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими. В 2016 году и в 2015 году Банк не создавал резервов под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

Эмитент	Вид участия	Отрасль	Доля, % на 31 декабря		Стоимость приобретения		Резерв под обесценение	
			2016	2015	2016	2015	2016	2015
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги Деятельность в области радиовещания и телевидения	19,0	19,0	2 245	2 245	471	22
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	40,0	40,0	4 000	4 000	840	840
НПФ «Дорожный»	Доля в уставном капитале	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	0,2	0,2	50	50	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Благотворительность	31,5	31,5	16	16	-	-
ФОНД «ЧАДЭ»	Доля в уставном капитале	Благотворительность	12,5	12,5	10	10	10	10
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	9,9	1	1	1	1
Итого					6 322	6 322	1372	923

В связи с тем, что у Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, консолидированная отчетность Банком не составляется.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевого финансового актива в течение 2016 и 2015 годов:

	2016	2015
Резерв под обесценение долевого финансового актива на 1 января	923	61
Отчисления в резерв под обесценение долевого финансового актива в течение года	449	862
Резерв под обесценение долевого финансового актива на 31 декабря	1 372	923

Справедливая стоимость долевого корпоративного ценного бумага, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются по стоимости приобретения.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2016	2015
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 128 496	859 541
- Муниципальные облигации	343 262	152 982
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	568 386	105 277
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	2 040 144	1 117 800

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 имеют сроки погашения с января по март 2018 года (2015 г.: с января по март 2018 года), купонный доход от 6,2% годовых до 7,5% годовых (2015 г.: от 6,2% годовых до 7,5% годовых), доходность к погашению от 8,4% годовых до 8,6% годовых (2015 г.: от 9,8% годовых до 10,1% годовых), в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные облигации имеют срок погашения с июня 2017 года по ноябрь 2018 года (2015 г.: с июня 2017 года по ноябрь 2018 года), купонный доход от 7,9% годовых до 12,1% годовых (2015 г.: от 7,94% годовых до 13,3% годовых) и доходность к погашению от 8,1% годовых до 8,6% годовых (2015 г.: от 9,3% годовых до 10,9% годовых), в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2017 года по июль 2023 года (2015 г.: с июля 2016 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,5% годовых до 8,6% годовых (2015 г.: от 7,7% годовых до 8,8% годовых) и доходность к погашению от 8,5% годовых до 9,9% годовых (2015 г.: от 11,0% годовых до 12,0% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам РЕПО, у Банка не имелось. Ниже представлена информация по инвестициям, удерживаемым до погашения, заложенным по договорам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	2015
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	260 148
- Муниципальные облигации	192 946
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 002 087
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам РЕПО	1 455 181

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 имеют срок погашения - январь 2018 года, купонный доход 6,2% годовых, доходность к погашению 10,1% годовых.

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Администрацией Санкт-Петербурга, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные облигации имеют срок погашения июнь 2017 года, купонный доход 7,94% годовых и доходность к погашению 9,3% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 7,5% годовых до 8,8% годовых и доходность к погашению от 9,7% годовых до 11,6% годовых, в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2016	2015
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 1 января		1 117 800	2 615 841
Поступления		1 095 142	5 419
Перевод из инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам РЕПО		1 455 181	(1 455 181)
Наращенные процентные доходы	22	199 669	213 673
Проценты полученные		(205 019)	(212 761)
Погашение		(1 622 629)	(49 191)
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 31 декабря		2 040 144	1 117 800

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все инвестиции, удерживаемые до погашения, являются текущими.

Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также в течение 2016 и 2015 годов, не создавался.

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
Российская Федерация	BBB-	Ba2	BB+	1 128 496
Муниципальные облигации				
Администрация Санкт-Петербурга	BBB-	Ba1	-	192 477
Правительство г. Москвы	BBB-	Ba1	BB+	150 785
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные облигации				
ВНЕШЭКОМБАНК	BBB-	Ba1	BB-	201 070
НК «Роснефть»	-	Ba1	BB+	194 138

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Ba1	BB+	50 545
ПАО «ФСК ЕЭС»	BBB-	Ba1	BB+	102 953
АО «АИЖК»	BBB-	Ba1	BB+	19 680
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				2 040 144

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>				
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BB+	859 541
<i>Муниципальные облигации</i>				
Правительство г. Москвы	BBB-	Ba1	BB+	152 982
Долговые корпоративные ценные бумаги				
<i>Корпоративные облигации</i>				
ПАО «ФСК ЕЭС»	BBB-	Ba1	BB+	102 793
АО «АИЖК»	-	Ba1	BB+	2 484
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				1 117 800

Ниже приводится анализ инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>				
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BB+	260 148
<i>Муниципальные облигации</i>				
Администрация Санкт-Петербурга	BBB-	Ba1	-	192 946
Долговые корпоративные ценные бумаги				
<i>Корпоративные облигации</i>				
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	80 553
ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB-	Ba1	BB+	201 091
АО «АИЖК»	-	Ba1	BB+	26 955
АО «МСП Банк»	-	Ba2	BB+	181 471
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Ba1	BB+	50 361
ПАО «МТС»	BB-	Ba1	BB+	69 625
ОАО «Нефтяная компания "Роснефть"»	-	Ba1	BB+	194 239
ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BB+	197 792
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				1 455 181

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» в 2008 году Банк выявил ряд муниципальных и корпоративных облигаций, к которым применимы данные поправки; на 1 июля 2008 года или на более позднюю дату (в случае, если покупка осуществлялась после 1 июля 2008 года). Банк принял решение удерживать данные ценные бумаги до погашения, а не предъявить их к выкупу или продать в краткосрочной перспективе. Указанные торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Переклассификация вступает в силу 1 июля 2008 года или со дня приобретения бумаг (в случае приобретения после 1 июля 2008 года) и производится по справедливой стоимости бумаг на указанную дату.

Данные о переклассифицированных ценных бумагах представлены ниже:

	2016	2015
Балансовая стоимость на 31 декабря	19 680	29 439
Справедливая стоимость на 31 декабря	20 048	29 538
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	3 240	7 968
Процентные доходы, признанные после переклассификации в составе прибылей и убытков	7 596	10 968

Анализ инвестиций, удерживаемых до погашения, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, анализ валютного риска, а также анализ процентного риска, представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 32.

11. Основные средства

	Прим.	Здание в финан- совой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспортные средства в финансовой аренде	Транс- портные средства	Незаверше- нное строитель- ство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		548 899	70 592	17 553	5 242	5 080	40	647 406
Поступления		-	-	7 681	15 841	-	-	23 322
Балансовая стоимость выбытий		-	(70 592)	(2 470)	(12 657)	-	-	(85 719)
Перевод между группами		-	-	40	-	-	(40)	-
Накопленная амортизация по выбытиям		-	1 172	2 465	12 040	-	-	15 677
Амортизационные отчисления	24	(18 928)	(1 172)	(7 797)	(5 744)	(529)	-	(34 170)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2015 года		548 899	-	104 027	22 475	6 350	-	681 751
Накопленная амортизация		18 928	-	86 555	7 953	1 799	-	115 235
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года		529 971	-	17 472	14 522	4 551	-	566 516
Поступлений		-	-	10 588	-	7 000	-	17 588
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(2 590)	(5 615)	-	-	(8 205)
Переоценка обязательства по финансовой аренде		25 930	-	-	-	-	-	25 930
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	2 542	5 476	-	-	8 018
Амортизационные отчисления	24	(18 927)	-	(7 277)	(6 015)	(2 208)	-	(34 427)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2016 года		574 829	-	112 025	16 860	13 350	-	717 064
Накопленная амортизация		37 855	-	91 290	8 492	4 007	-	141 644
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года		536 974	-	20 735	8 368	9 343	-	575 420

Справедливую стоимость здания, полученного по финансовой аренде и расположенного в г. Москве, Кредитный департамент Банка определил самостоятельно на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на Банк принял решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2016 года было незначительным.

В июне 2015 года произошла реализация переоцененных зданий, находящихся в собственности Банка, стоимостью 70 592 тысячи рублей за счет мены на актив в виде акций УК «Финансовый клуб». По состоянию на 31 декабря 2015 года указанные активы на балансе Банка не числились в связи с реализацией в июне 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2015 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 25.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здания в финансовой аренде 2016	Здания в финансовой аренде 2015
Первоначальная стоимость	402 746	402 746
Накопленная амортизация	129 144	110 218
Остаточная стоимость	273 602	292 528

Все основные средства, приобретенные в 2016 году и отнесенные в категории «Офисное и компьютерное оборудование», «Транспортные средства» были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и транспортных средств составила 509 546 тысяч рублей (2015 г.: 486 482 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания в 2016 году составляли 4 181 тысяча рублей (2015 г.: 3 801 тысячу рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 10,94% (2015 г.: 10,49% годовых). Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств в 2015 году составили от 503 до 643 тысяч рублей (2015 г.: от 428 до 704 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 30,5% годовых (2015 г.: 30,8% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

12. Прочие активы

	2016	2015
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	2 332	2 821
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	36 270	36 270
Авансовые платежи	24 878	31 305
Нематериальные активы	23 554	7 684
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	134	1 078
Предоплата по страхованию	471	756
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(37 435)	(19 957)
Итого прочих активов	50 204	59 957

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. В течение 2015 года Банк реализовал часть указанного обеспечения на сумму 42 млн. рублей с убытком на сумму 16 576 тысяч рублей, отраженных в операционных расходах (Примечание 24). Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 01 января 2015 года		8 797
Поступления		1 068
Амортизационные отчисления		(2 181)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		7 684
Стоимость на 31 декабря 2015 года		26 392
Накопленная амортизация		(18 708)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		7 684
Поступления		19 462
Амортизационные отчисления	24	(3 592)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		23 554
Стоимость на 31 декабря 2016 года		45 854
Накопленная амортизация		(22 300)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		23 554

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 и 2015 годов:

	Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	1 401	17 508	18 909
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	617	627	1 244
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(196)	-	(196)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	1 822	18 135	19 957
(Восстановление) / Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	(58)	18 135	18 077
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(599)	-	(599)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	1 165	36 270	37 435

В течение 2016 и 2015 годов резерв под обесценение других классов прочих активов не создавался.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 027	130	149	1 026	2 332
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(65)	(74)	(1 026)	(1 165)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 027	65	75	-	1 167

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	700	245	356	1 520	2 821
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(124)	(178)	(1 520)	(1 822)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	700	121	178	-	999

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Средства других банков

	2016	2015
Договоры прямого «репо» с Банком России	-	1 343 114
Кредиты и депозиты других банков	123 745	197 162
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	6 940	88 970
Итого средств других банков	130 685	1 629 246

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел ценных бумаг, проданных по договорам «репо» (2015 г.: 1 455 181 тысяч рублей). См. Примечания 6, 9, 10.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки денежных средств банков-контрагентов (2015 г.: 2 банка-контрагента) не превышали 10% капитала Банка. Совокупная сумма таких средств на 31 декабря 2015 года составляла 1 540 276 тысяч рублей или 94,5% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел депозитов от банков-нерезидентов.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информацию о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32.

14. Средства клиентов

	2016	2015
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	16 575	14 572
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 599 225	2 182 316
- Срочные депозиты	2 301 692	2 270 661
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	575 843	485 383
- Срочные вклады	5 884 425	5 275 028
Итого средств клиентов	11 377 760	10 227 960

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 460 268	56,8	5 760 411	56,3
Операции с недвижимостью	1 686 230	14,8	1 116 605	10,9
Строительство	1 380 765	12,1	905 031	8,8
Производство	747 685	6,6	525 310	5,1
Торговля	429 021	3,8	391 853	3,8
Услуги	422 111	3,7	1 025 456	10,2
Инвестиции и лизинг	179 703	1,6	326 214	3,2
Страхование	6 971	0,1	80 485	0,8
Государственные организации	16 575	0,1	14 572	0,1
Прочее	48 431	0,4	82 023	0,8
Итого средств клиентов	11 377 760	100,0	10 227 960	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 7 клиентов (2015 г.: 12 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 455 680 тысяч рублей (2015 г.: 3 933 396 тысяч рублей), или 30,4% (2015 г.: 38,9%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в средствах клиентов отражены депозиты на общую сумму 736 037 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по кредитам на сумму 401 043 тысячи рублей (2015 г.: в средствах клиентов отражены депозиты на общую сумму 874 592 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по кредитам на сумму 385 471 тысяча рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя	441 628	517 787
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	441 628	517 787

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 207 274 тысячи рублей (2015 г.: 364 473 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2017 года по март 2036 года (2015 г.: с января 2016 года по июль 2030 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,01% годовых до 12,0% годовых (2015 г.: от 0,01% годовых до 12,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 227 641 тысяча рублей (2015 г.: 153 314 тысячи рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с марта 2017 года по январь 2018 года (2015 г.: с июня по декабрь 2016 года), процентная ставка по векселям составляет от 2,0% годовых до 3,5% годовых (2015 г.: от 2,0% годовых до 2,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 6 713 тысяч рублей (2015 г.: нет), номинированные в евро. Срок погашения данных векселей наступает с марта по ноябрь 2017 года, процентная ставка по векселям составляет от 2,8% годовых до 3,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальная стоимость выпущенных векселей Банка составляла 504 921 тысяча рубля (2015 г.: 609 124 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года векселя Банка номинальной стоимостью 407 935 тысяч рублей (2015 г.: 337 422 тысяч рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве

обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 227 821 тысячу рублей (2015 г.: 242 289 тысяч рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму, превышающую 10% капитала Банка (2015 г.: один клиент с принадлежащими ему выпущенными векселями на сумму 139 503 тысячи рублей).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 32.

16. Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет обязательства по финансовой аренде по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, и по 6 договорам финансового лизинга автотранспорта, заключенным в 2012-2015 годах с российскими лизинговыми компаниями.

Договор аренды здания заканчивается 2 декабря 2043 года. Сумма годовых арендных платежей за здание, арендованное у Департамента имущества города Москвы, может быть пересмотрена Правительством Москвы. Так, сумма ежемесячных арендных платежей в 2016 году составляла 4 181 тысячу рублей (2015 г.: 3 801 тысячу рублей). На 2017 год сумма ежемесячных арендных платежей была пересмотрена Департаментом имущества города Москвы и установлена в размере 4 599 тысяч рублей. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей до конца срока действия договора аренды рассчитана по ставке арендных платежей, действующих на отчетную дату. Постоянная периодическая ставка процента по данному договору финансовой аренды составила 10,94% годовых (2015 г.: 10,49% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит Департаменту имущества города Москвы арендные платежи на сумму 1 490 438 тысяч рублей (2015 г.: 1 405 117 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 993 363 тысяч рублей (2015 г.: 935 281 тысячу рублей).

Договоры финансового лизинга автотранспорта заключены в 2012-2015 годах на 37 месяцев и заканчиваются в 2018 году. Каждый договор предусматривает уплату аванса в размере 20% (2015 г.: от 20% до 30%) от стоимости автомобиля и ежемесячную уплату арендных платежей согласно графикам платежей, рассчитанных исходя из ставки привлечения для приобретения активов, равной 12,6% (2015 г.: 12,6% годовых). Постоянные периодические ставки процентов по данным договорам, являющиеся ставками дисконтирования минимальных арендных платежей, составляют 30,5% (2015 г.: 30,8% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателям арендные платежи на сумму 9 964 тысячи рублей (2015 г.: 17 283 тысячи рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 1 988 тысяч рублей (2015 г.: 4 781 тысячу рублей).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2016 года	55 190	220 762	1 214 486	1 490 438
- в том числе проценты	51 654	202 472	739 237	993 363
- в том числе обязательства	3 536	18 290	475 249	497 075
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2016 года	52 661	163 574	285 241	501 476
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2016 года	6 037	3 927	-	9 964
- в том числе проценты	1 618	370	-	1 988
- в том числе обязательства	4 419	3 557	-	7 976

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2016 года	5 309	2 761	-	8 070
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2016 года	61 227	224 689	1 214 486	1 500 402
- в том числе проценты	53 272	202 842	739 237	995 351
- в том числе обязательства	7 955	21 847	475 249	505 051
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2016 года	57 970	166 335	285 241	509 546

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2015 года	50 173	200 692	1 154 251	1 405 116
- в том числе проценты	47 065	184 121	704 095	935 281
- в том числе обязательства	3 108	16 571	450 156	469 835
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2015 года	47 949	150 373	275 512	473 834
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2015 года	7 319	9 965	-	17 284
- в том числе проценты	2 793	1 988	-	4 781
- в том числе обязательства	4 526	7 977	-	12 503
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2015 года	6 460	6 188	-	12 648
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2015 года	57 492	210 657	1 154 251	1 422 400
- в том числе проценты	49 858	186 109	704 095	940 062
- в том числе обязательства	7 634	24 548	450 156	482 338
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2015 года	54 409	156 561	275 512	486 482

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 11, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Анализ обязательств по финансовой аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 32.

17. Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет четыре договора субординированных депозитов на общую сумму 502 548 тысяч рублей (2015 г.: 502 548 тысяч рублей).

Субординированные депозиты представлены депозитами, номинированными в российских рублях и привлеченными в 2005 году в сумме 100 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2006 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2014 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок

до 2019 года и 300 000 тысяч рублей на срок до 2020 года, под фиксированную процентную ставку от 9,5% до 10% годовых (2015 г.: от 9,5% до 10% годовых); выплаты процентов осуществляются на ежемесячной и полугодовой основе в зависимости от условий договоров. Субординированные депозиты на сумму 150 000 тысяч рублей были привлечены от акционеров Банка.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18. Прочие обязательства

	Примечание	2016	2015
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		1 174	1 068
Обязательства по выплате дивидендов	27	1 565	623
Отложенные доходы по выданным гарантиям		79 731	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		3 547	8 917
Неиспользованные отпускиные выплаты сотрудникам		17 348	30 237
Итого прочих обязательств		103 365	40 845

19. Уставный капитал

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

	2016			2015		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	10 353 948	1 283 890	1 552 712	8 743 832	1 084 235	1 353 058
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		1 286 092	1 560 388		1 086 437	1 360 734

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 1 286 092 тысяч рублей и 1 086 437 тысяч рублей, соответственно.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2015 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2015 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Советом ПАО «РосДорБанк» 08 сентября 2015 года принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций (протокол от 09.09.2015 года № 369). Совет Банка (протокол от 21 сентября 2015 года № 370) утвердил Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг (акции обыкновенные именные бездокументарные). Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 12 января 2016 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка в количестве 1 610 116 штук номинальной стоимостью 124 рублей на сумму 199 654 384 рублей, способ размещения - открытая подписка. Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг - 1020157380040. 11 июля 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «РосДорБанк».

С 12 июля 2016 года уставный капитал ПАО «РосДорБанк» увеличился на 199 654 384 рубля и составил 1 286 091 352 рубля.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 183 196 тыс. рублей (2015 год: 180 817 тыс. рублей). Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 183 043 тыс. рублей (2015 год: 180 665 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (2015 год: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в размере 43 тыс. рублей (2015 год: 42 тыс. рублей).

Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

21. Прочий совокупный доход

	Примечание	2016	2015
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Нереализованные расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		6 051	7 508
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам прочего совокупного дохода	25	(1 210)	(1 502)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств	11	-	-
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	25	-	-
Прочий совокупный доход за год после налогообложения		4 841	6 006

22. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 311 518	1 380 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 730	43 143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		96 129	149 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	199 669	213 673
Средства в других банках		9 960	737
Корреспондентские счета в других банках		52	180
Итого процентных доходов		1 635 058	1 787 562
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		481 957	438 152
Срочные депозиты Банка России		12 370	304 915
Срочные депозиты юридических лиц		194 753	122 408
Выплаты по договорам финансовой аренды		54 551	71 991
Субординированные депозиты		49 000	49 000
Выпущенные долговые ценные бумаги		30 063	38 729
Срочные депозиты других банков		3 861	32 187
Текущие/расчетные счета		930	5 819
Итого процентных расходов		827 485	1 063 201
Чистые процентные доходы		807 573	724 361

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

23. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	81 932	181 068
Комиссии по расчетным операциям	40 896	40 943
Комиссии по валютным операциям	38 755	32 125
Комиссия по пластиковым картам	35 216	27 651
Комиссии по кассовым операциям	19 085	6 537
Комиссия за инкассацию	2 510	2 899
Комиссия по брокерским операциям	1 161	1 760
Комиссия по депозитарным операциям	1 152	1 360
Комиссия по импортным аккредитивам	263	93
Прочее	286	690
Итого комиссионных доходов	221 256	295 126
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	17 433	15 160
Комиссии по расчетным операциям	4 565	3 929
Комиссия по межбанковским операциям	4 385	4 123
Комиссия по операциям с ценными бумагами	3 178	1 355
Комиссия по валютным операциям	2 964	2 880
Комиссия за инкассацию	1 549	2 698
Итого комиссионных расходов	34 074	30 145
Чистый комиссионный доход	187 182	264 981

24. Операционные расходы

	Примечание	2016	2015
Расходы на содержание персонала		384 310	382 240
Агентское вознаграждение		41 501	42 322
Амортизация основных средств	11	34 427	34 170
Расходы на аренду		29 530	28 370
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		26 976	30 799
Телекоммуникационные расходы		25 363	23 106
Взносы в систему страхования вкладов		24 403	20 565
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		20 281	28 141
Рекламные и маркетинговые услуги		14 584	10 444
Страхование		9 452	6 985
Транспортные расходы		8 504	8 185
Профессиональные услуги		7 232	6 768
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		7 125	28 056
Представительские расходы		5 464	4 569
Расходы на охрану		3 743	1 911
Амортизация нематериальных активов	12	3 592	2 181
Расходы на командировки		3 591	3 230
Прочее		18 071	23 409
Итого операционных расходов		668 149	685 451

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 74 103 тысячи рублей (2015 г.: 71 949 тысяча рублей).

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 7 125 тысяч рублей (2015 г.: 28 056 тысяч рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности, уступаемой Банком по договорам цессии, и списываемой за счет резерва. В 2016 году Банк передал права требования по ссудной задолженности в размере 74 671 тысяч рублей, включая начисленные, но не полученные, Банком проценты и неустойки в размере 671 тысячи рублей (2015 г.: 60 820 тысяч рублей и 820 тысяч рублей, соответственно). В 2015 году убыток от выбытия кредитов и прочих активов включает в себя понесенные расходы в размере 16 576 тысяч рублей от реализации в течение указанного года буровых установок стоимостью 42 млн. рублей.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 639	21 950
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11 144)	(36 205)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	693	(1 502)
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль за год	9 188	(15 757)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2016	2015
Прибыль/(убыток) до налогообложения	133 417	38 392
Теоретическое налоговое отчисление/(возмещение) по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	26 683	7 678
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(6 546)	(7 317)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(91)	(91)
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(10 858)	(16 027)
Возмещение по налогу на прибыль за год	9 188	(15 757)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2015 г.: 15%).

	2015	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(931)	-	931	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	18 279	-	18 279
Резерв под обесценение кредитов клиентам	47 324	(36 674)	-	10 650
Резерв под обесценение прочих активов	3 991	3 496	-	7 487
Наращенные расходы на содержание персонала	7 197	(3 728)	-	3 469
Основные средства	(10 564)	8 661	1 903	-
Начисленные доходы	-	6 860	-	6 860
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	829	-	829
Отложенные комиссионные доходы	2 786	16 734	-	19 520
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	410	(315)	-	95
Налоговый убыток	41 125	(7 126)	-	33 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	807	-	807
Прочее	1 301	1 587	-	2 888
Чистая сумма отложенных налоговых активов	92 639	9 410	2 834	104 883
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(7 276)	4 726	-	(2 550)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 539	(616)	-	923
Основные средства и нематериальные активы	-	(3 305)	-	(3 305)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(354)	354	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118	(718)	-	-
Переоценка инвестиций, удерживаемых для продажи	-	-	(2 141)	(2 141)

	2015	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2016
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(5 973)	1 041	(2 141)	(7 073)
Чистый отложенный налоговый актив	86 666	10 451	693	97 810
	2014	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	571	-	(1 502)	(931)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	46 677	647	-	47 324
Наращенные расходы на содержание персонала	6 553	644	-	7 197
Основные средства	(18 694)	8 130	-	(10 564)
Отложенные комиссионные доходы	4 818	(2 032)	-	2 786
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 966	(1 556)	-	410
Налоговый убыток	24 400	16 725	-	41 125
Прочее	1 229	4 063	-	5 292
Чистая сумма отложенных налоговых активов	67 520	26 621	(1 502)	92 639
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(16 558)	9 282	-	(7 276)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	(2)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 190	(651)	-	1 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	(819)	465	-	(354)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 874)	1 992	-	118
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(17 059)	11 086	-	(5 973)
Чистый отложенный налоговый актив	50 461	37 707	(1 502)	86 666

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

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме 169 995 тысяч рублей (2015 г.: 205 625 тысяч рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет.

Выгода в сумме 42 385 тысяч рублей (2015 г.: 41 125 тысяч рублей), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2015 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с

МСФО 16. Примечание 11

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2016	2015
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	124 229	54 149
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	124 119	54 039
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	9 505	8 742
Базовая прибыль на акцию (рублей)	13,1	6,2

27. Дивиденды

	2016		2015	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	574	49	439	54
Дивиденды, объявленные в течение года	102 816	110	69 428	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(101 861)	(122)	(69 293)	(115)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 529	37	574	49
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	9,93	0,10	7,94	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Годовым общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 04 апреля 2016 года №43) было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям из расчета 0,10 рублей на одну акцию. Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «РосДорБанк» (протокол от 24 ноября 2016 года №44) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям из расчета 9,93 рубля на одну акцию. Начислено дивидендов в размере 102 926 тысяч рублей (2015 г.: 69 538 тысяч рублей), из них выплачены дивиденды в размере 101 983 тысячи рублей (2015 г.: 69 408 тысячи рублей). Дивиденды не выплачены в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

28. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

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

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	114 962	36 115	154 784	305 862
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	287 126	107 180	39 118	433 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	298 614	-	-	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	141 605
Средства в других банках	1 151 560	-	-	1 151 560
Кредиты клиентам	4 054 080	1 462 408	2 804 869	8 321 357
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 326 359	-	-	1 326 359
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 889 360	-	-	1 889 360
Отложенный налоговый актив	42 385	-	-	42 385
Основные средства	49 557	4 644	11 953	66 154
Прочие активы	45 286	3 892	858	50 036
Итого активов по сегментам	9 400 894	1 614 439	3 011 582	14 026 915
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах по кредитам клиентам	72 708	1 679	24 179	100 566
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(62 750)	(34 794)	2 781	(94 763)
Резерв под обесценение прочих активов	45 233	14 443	4 990	64 666
Отложенное налогообложение	55 425	-	-	55 425
Финансовая аренда	541 932	-	1 728	543 660
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 700)	(2 081)	(8 166)	(17 947)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(13 393)	(585)	(1 662)	(15 640)
Прочие корректировки	(9 356)	(3 530)	(1 644)	(14 530)
Итого активов	10 022 993	1 591 571	3 033 788	14 648 352
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Обязательства				
Средства других банков	129 445	-	-	129 445
Средства клиентов	6 783 406	960 574	4 074 204	11 818 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	251 393	877	185 322	437 592
Отложенное налоговое обязательство	3 276	-	-	3 276
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 562	-	-	1 562
Прочие обязательства	68 531	8 312	10 155	86 998
Итого обязательств по сегментам	7 237 613	969 763	4 269 681	12 477 057

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	507 596	-	1 950	509 546
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	38 815	10 133	30 782	79 730
Прочие корректировки	1 133	-	3 773	4 906
Итого обязательств	7 785 157	979 896	4 306 186	13 071 239

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

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	154 868	34 714	124 613	314 195
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	536 108	36 269	72 749	645 126
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161 300	-	-	161 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 633	-	-	291 633
Средства в других банках	567 207	-	-	567 207
Кредиты клиентам	4 015 277	1 508 306	2 532 432	8 056 015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 687 349	-	-	1 687 349
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 419 999	-	-	2 419 999
Требование по текущему налогу на прибыль	756	-	-	756
Отложенный налоговый актив	41 125	-	-	41 125
Основные средства	32 105	3 116	11 934	47 155
Прочие активы	66 015	8 769	11 290	86 074
Итого активов по сегментам	9 993 742	1 591 174	2 753 018	14 337 934
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	54 319	21 068	11 840	87 227
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(159 293)	(8 042)	(74 991)	(242 326)
Резерв под обесценение прочих активов	21 932	4 215	1 698	27 845
Отложенное налогообложение	45 541	-	-	45 541
Финансовая аренда	538 969	-	2 559	541 528
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(6 705)	(2 321)	(7 294)	(16 320)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(9 733)	(1 624)	(2 573)	(13 930)
Прочие корректировки	(9 828)	(190)	(268)	(10 286)
Итого активов	10 468 944	1 604 280	2 683 989	14 757 213
Обязательства				
Средства других банков	1 627 505	-	-	1 627 505
Средства клиентов	5 789 174	4 107 200	751 723	10 648 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	314 002	204 522	1 031	519 555
Отложенное налоговое обязательство	8 594	-	-	8 594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 765	-	-	1 765
Прочие обязательства	80 781	2 633	5 618	89 032
Итого обязательств по сегментам	7 821 821	4 314 355	758 372	12 894 548
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	483 814	-	2 668	486 482
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	29 071	3 235	3 679	35 985
Прочие корректировки	(11 000)	-	(117)	(11 117)
Итого обязательств	8 323 706	4 317 590	764 602	13 405 898

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	936 826	216 754	451 352	1 604 932
Процентные расходы	(436 902)	(66 432)	(263 671)	(767 005)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 486)	-	-	(4 486)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	34 164	-	-	34 164
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(2 145)	-	-	(2 145)
Коммиссионные доходы	175 116	26 419	94 155	295 690
Коммиссионные расходы	(22 475)	(2 158)	(9 405)	(34 038)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(113 751)	1 738	6 568	(105 445)
Дивиденды полученные	525	-	-	525
Прочие операционные доходы	36 122	489	1 849	38 460
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	188 018	(103 633)	(84 385)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	791 012	73 177	196 463	1 060 652
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(147 871)	(11 889)	(120 635)	(280 395)
Резерв под обесценение прочих активов	(20 680)	(120)	(11 159)	(31 959)
Операционные расходы	(657 939)	(20 440)	(56 093)	(734 472)
в том числе:				
- амортизационные отчисления	(8 064)	(1 018)	(1 780)	(10 862)
(Убыток)/прибыль до налогообложения по сегментам	(35 478)	40 728	8 576	13 826
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	18 391	(17 389)	12 339	13 341
Доначисление процентных расходов	(1 913)	-	(3 891)	(5 804)
Корректировка резервов по кредитам клиентов	96 541	(26 752)	77 772	147 561
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	(140)	-	-	(140)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	23 302	10 228	3 292	36 822
Финансовая аренда	(20 810)	-	(115)	(20 925)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(1 628)	243	284	(1 101)
Расходы по неиспользованным отпускам	29 071	3 235	3 679	35 985
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(3 661)	1 039	911	(1 711)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(38 816)	(10 133)	(30 782)	(79 731)
Прочие корректировки	(726)	(3 343)	(637)	(4 706)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	64 133	(2 144)	71 428	133 417

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	997 166	274 714	457 070	1 728 950
Процентные расходы	(696 807)	(53 538)	(239 256)	(989 601)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 588	-	-	5 588
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	45 794	-	-	45 794

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(241)	-	-	(241)
Комиссионные доходы	187 505	16 850	89 344	293 699
Комиссионные расходы	(15 131)	(2 011)	(6 200)	(23 342)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(203 676)	2 689	8 784	(192 203)
Дивиденды полученные	457	-	-	457
Прочие операционные доходы	6 112	383	3 649	10 144
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	329 402	(204 322)	(125 080)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	656 169	34 765	188 311	879 245
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(41 219)	(13 742)	(11 291)	(66 252)
Резерв под обесценение прочих активов	(4 747)	(1 268)	(1 602)	(7 617)
Операционные расходы	(629 398)	(16 403)	(56 335)	(702 136)
в том числе:				
- амортизационные отчисления	(4 901)	(847)	(3 321)	(9 069)
(Убыток)/прибыль до налогообложения по сегментам	(19 195)	3 352	119 083	103 240
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	45 398	855	4 149	50 402
Доначисление процентных расходов	(2 344)	(2)	17	(2 329)
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(67 484)	26 955	(23 185)	(63 714)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	611	-	-	611
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(2 058)	2 764	(560)	146
Финансовая аренда	(43 243)	64	(23)	(43 202)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	884	316	(14 078)	(12 878)
Расходы по неиспользованным отпускам	(2 604)	(441)	(177)	(3 222)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	9 269	(543)	1 432	10 158
Прочие корректировки	(1 245)	468	(43)	(820)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(82 011)	33 788	86 615	38 392

29. Управление финансовыми рисками

В целях обеспечения финансовой устойчивости, поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, повышения конкурентоспособности и привлекательности Банка для потенциальных инвесторов, в Банке создана и действует система управления рисками.

Основными задачами системы управления рисками Банка являются:

- создание системы выявления рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы контроля и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительных для Банка размеров (минимизацию рисков);
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности Банка на достаточном уровне;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях.

Исходя из специфики и масштабов деятельности к наиболее существенным финансовым рискам по уровню возможных потерь Банк относит:

- кредитный риск;

- рыночный риск (в т.ч. фондовый риск, валютный риск, процентный риск);
- риск потери ликвидности.

Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлены ниже в таблице:

	2016	2015
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	23,5%	22,9%
Допустимое значение (Н6)	не более 25,0%	не более 25,0%

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Ответственные подразделения на регулярной основе предоставляет Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10 и 12.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

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

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 8, 12.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Рыночный риск. Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения;

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Фондовый риск. Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

Для оценки уровня фондового риска в Банке используется метод параметрического VaR (Value-at-Risk). Value-at-Risk (VaR, стоимость под риском) – статистический метод оценки рыночных рисков, позволяющий определить величину максимально возможных ожидаемых потерь за определенный период времени с заданной вероятностью. Value-at-Risk широко используется в качестве единого унифицированного подхода к оценке рыночных рисков международными банковскими и финансовыми организациями.

Основным допущением данного метода является предположение о том, что вероятность распределения случайной величины (при оценке фондового риска – относительное изменение цен на фондовые ценности) подчиняется нормальному закону (закону распределения Гаусса).

Основной набор параметров, для определения размера ожидаемых потерь по параметрической модели VaR:

- временной горизонт (заданный период времени, «глубина» расчета) – 1 год;
- массив данных за указанный период;
- уровень доверительной вероятности (рекомендуемое значение – 95%);
- размер текущей позиции.

В рамках оценки фондового риска показатель VaR характеризует максимально возможные потери Банка по портфелю ценных бумаг (долговых обязательств), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для перепродажи, за 1 день (и за 1 год) с уровнем доверительной вероятности 95% и глубиной данных об относительном изменении цен в 1 год.

В таблице ниже представлены результаты оценки максимально возможных потерь Банка по торговому портфелю ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года за 1 день и за 1 год с уровнем доверительной вероятности 95%:

	на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года
VaR (однодневный), тыс. руб.	21 939	27 004
VaR (годовой), тыс. руб.	346 855	426 933

Максимальные однодневные потери Банка по портфелю ценных бумаг в случае реализации фондового риска по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 21 939 тысячи рублей (2015 г.: 27 004 тысячи рублей), максимальные годовые потери Банка по портфелю ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 346 855 тысячи рублей (2015 г.: 426 933 тысяч рублей).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 342 079	745 145	-	2 087 224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	298 614	-	-	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	141 605
Средства в других банках	36 449	-	-	36 449
Кредиты клиентам	8 144 403	-	6 583	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	626 266	543 630	-	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 040 144	-	-	2 040 144
Основные средства	575 420	-	-	575 420
Прочие активы	50 203	-	1	50 204
Отложенные налоговые активы	97 810	-	-	97 810
Итого активов	13 352 993	1 288 775	6 584	14 648 352
Обязательства				
Средства других банков	130 685	-	-	130 685
Средства клиентов	10 853 725	3 249	520 786	11 377 760
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 145	-	-	4 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 628	-	-	441 628
Обязательства по финансовой аренде	509 546	-	-	509 546
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	1 562	-	-	1 562
Прочие обязательства	103 365	-	-	103 365
Итого обязательств	12 244 656	305 797	520 786	13 071 239
Чистая балансовая позиция	1 108 337	982 978	(514 202)	1 577 113
Обязательства кредитного характера	6 594 062	-	-	6 594 062

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 400 197	400 946	130	1 801 273
Обязательные резервы на счетах в Банке России	181 300	-	-	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	291 773
Средства в других банках	34 529	-	-	34 529
Кредиты клиентам	7 630 604	-	-	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 309 340	222 274	-	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	1 455 181	-	-	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 117 800	-	-	1 117 800
Основные средства	566 516	-	-	566 516
Прочие активы	57 823	748	1 386	59 957
Отложенные налоговые активы	86 666	-	-	86 666
Итого активов	14 131 729	623 968	1 516	14 757 213
Обязательства				
Средства других банков	1 541 506	-	87 740	1 629 246
Средства клиентов	10 220 579	1 783	5 598	10 227 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	517 561	-	226	517 787

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства по финансовой аренде	486 482	-	-	486 482
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	1 030	-	-	1 030
Прочие обязательства	40 845	-	-	40 845
Итого обязательства	13 008 003	304 331	93 564	13 405 898
Чистая балансовая позиция	1 123 726	319 637	(92 048)	1 351 315
Обязательства кредитного характера	6 371 535	-	-	6 371 535

Валютный риск. Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют. К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками и др.);
- управление открытой валютной позицией;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе. Для оценки уровня валютного риска в Банке используются следующие методы:

- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk).

Ниже представлена чистая валютная позиция Банка в разрезе валют:

	На 31 декабря 2016 года			На 31 декабря 2015 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары США	7 223	2 375	9 598	3 661	697	4 358
Евро	(7 371)	471	(6 902)	(16 613)	849	(15 764)
Прочие	1 918	-	1 918	1 342	-	1 342
Итого	1 768	2 846	4 614	(11 610)	1 546	(10 064)

При оценке валютного риска методом параметрического VaR основным допущением является предположение о том, что вероятность распределения случайной величины (при оценке валютного риска – относительное изменение курсов валют) подчиняется нормальному закону (закону распределения Гаусса). Основной набор параметров, для определения размера ожидаемых потерь по параметрической модели VaR:

- временной горизонт (заданный период времени, «глубина» расчета) - 1 год;
- массив данных за указанный период;
- уровень доверительной вероятности (рекомендуемое значение - 95%);
- размер текущей позиции.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможные потери Банка по открытым валютным позициям за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% и глубиной данных об относительном изменении курсов валют 1 год.

В таблице ниже представлены результаты оценки максимально возможных потерь Банка по открытым валютным позициям, рассчитанные на основе российской бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

	на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года
Позиция в долларах США (в рублевом эквиваленте)	9 598	4 359
VAR по позиции в долларах США	202	125
Позиция в евро (в рублевом эквиваленте)	6 902	15 764
VAR по позиции в евро	150	460
Позиция в фунтах стерлингов (в рублевом эквиваленте)	1 305	340
VAR по позиции в фунтах стерлингов	28	9
Позиция в швейцарских франках (в рублевом эквиваленте)	563	902
VAR по позиции в швейцарских франках	12	30
Позиция в йенах (в рублевом эквиваленте)	35	41
VAR по позиции в йенах	1	1
Позиция в юанях (в рублевом эквиваленте)	15	59
VAR по позиции в юанях	-	2
Совокупный VAR (однодневный) по портфелю валют	393	627

Максимальные однодневные потери Банка в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 393 тысяч рублей (2015г.: 627 тысячи рублей). Снижение показателя VAR по состоянию на 31 декабря 2016 года по сравнению с уровнем, сложившимся по состоянию на 31 декабря 2015 года, обусловлено снижением волатильности валютных курсов в 2016 году.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	749 629	682 853	652 395	2 347	2 087 224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	298 614	-	-	-	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	-	141 605
Средства в других банках	11 170	9 454	15 825	-	36 449
Кредиты клиентам	7 661 709	396 529	92 748	-	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	302 888	323 378	543 630	-	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 040 144	-	-	-	2 040 144
Основные средства	575 420	-	-	-	575 420

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Прочие активы	50 013	183	8	-	50 204
Отложенные налоговые активы	97 810	-	-	-	97 810
Итого активов	11 929 002	1 412 397	1 304 606	2 347	14 648 352
Обязательства					
Средства других банков	130 685	-	-	-	130 685
Средства клиентов	8 061 803	2 328 034	987 494	429	11 377 760
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 145	-	-	-	4 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 274	227 641	6 713	-	441 628
Обязательства по финансовой аренде	509 546	-	-	-	509 546
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	1 562	-	-	-	1 562
Прочие обязательства	103 365	-	-	-	103 365
Итого обязательств	9 520 928	2 555 675	994 207	429	13 071 239
Чистая балансовая позиция	2 408 074	(1 143 278)	310 399	1 918	1 577 113
Внебалансовая позиция	(1 152 609)	1 152 481	128	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 255 465	9 203	310 527	1 918	1 577 113
Обязательства кредитного характера	6 306 847	265 278	21 937	-	6 594 062

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	883 460	377 678	538 793	1 342	1 801 273
Обязательные резервы на счетах в Банке России	181 300	-	-	-	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	-	291 773
Средства в других банках	8 330	6 195	20 004	-	34 529
Кредиты клиентам	6 595 506	896 418	138 680	-	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 309 340	222 274	-	-	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	1 455 181	-	-	-	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 117 800	-	-	-	1 117 800
Основные средства	566 516	-	-	-	566 516
Прочие активы	57 823	2 134	-	-	59 957
Отложенные налоговые активы	86 666	-	-	-	86 666
Итого активов	12 553 695	1 504 699	697 477	1 342	14 757 213
Обязательства					
Средства других банков	1 540 461	88 306	479	-	1 629 246
Средства клиентов	6 551 521	2 677 071	999 368	-	10 227 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	364 473	153 314	-	-	517 787
Обязательства по финансовой аренде	486 482	-	-	-	486 482
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	1 030	-	-	-	1 030
Прочие обязательства	40 845	-	-	-	40 845
Итого обязательств	9 487 360	2 918 691	999 847	-	13 405 898
Чистая балансовая позиция	3 066 335	(1 413 992)	(302 370)	1 342	1 351 315
Внебалансовая позиция	(1 662 117)	1 384 771	277 346	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 404 218	(29 221)	(25 024)	1 342	1 351 315
Обязательства кредитного характера	6 144 512	197 329	29 694	-	6 371 535

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлен общий анализ валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года на основе данной финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2016 года			На 31 декабря 2015 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	11 202 942	(9 430 378)	1 772 564	11 840 101	(9 447 176)	2 392 925
Доллары США	1 412 405	(2 555 675)	(1 143 270)	1 502 575	(2 918 691)	(1 416 116)
Евро	1 304 606	(994 207)	310 399	697 477	(999 847)	(302 370)
Прочее	2 347	(429)	1 918	1 342	-	1 342
Итого	13 922 300	(12 980 689)	941 611	14 041 495	(13 365 714)	675 781

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года.

	На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(228 654)	(182 923)
Ослабление доллара США на 20%	228 654	182 923
Укрепление Евро на 20%	62 080	49 664
Ослабление Евро на 20%	(62 080)	(49 664)

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(283 223)	(226 579)
Ослабление доллара США на 20%	283 223	226 579
Укрепление Евро на 20%	(60 474)	(48 379)
Ослабление Евро на 20%	60 474	48 379

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым

производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Казначейство Банка.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Казначейство контролирует соблюдение нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 55,8% (2015 г.: 45,2%) при минимально установленном значении 15,0%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 82,0% (2015 г.: 96,9%) при минимально установленном значении 50,0%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 97,3% (2015 г.: 73,8%) при максимально установленном значении 120,0%.

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

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Кредитный департамент Банка не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	12 370	16 818	18 763	98 396	146 347
Средства клиентов - физические лица	1 105 624	3 047 239	2 167 037	352 387	6 672 287
Средства клиентов - юридические лица	3 747 670	337 535	656 596	212 971	4 954 772
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 474 288	-	-	-	1 474 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 869	97 858	113 013	211 181	504 921
Обязательства по финансовой аренде	5 102	25 512	30 613	1 439 175	1 500 402
Субординированные депозиты	-	20 772	28 228	673 681	722 681
Прочие обязательства	2 739	-	-	-	2 739
Неиспользованные кредитные линии	19 703	762 623	420 650	356 178	1 559 154
Гарантии выданные	5 034 908	-	-	-	5 034 908
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 485 273	4 308 357	3 434 900	3 343 969	22 572 499

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 443 752	19 741	25 111	180 875	1 669 479
Средства клиентов - физические лица	726 200	2 597 057	1 344 412	1 170 289	5 837 958
Средства клиентов - юридические лица	2 823 590	255 758	1 048 362	417 308	4 545 018
Выпущенные долговые ценные бумаги	169	46 176	186 438	376 341	609 124
Обязательства по финансовой аренде	4 824	24 121	28 547	1 364 908	1 422 400
Субординированные депозиты	1 210	19 683	22 268	728 654	771 815
Прочие обязательства	1 691	-	-	-	1 691
Неиспользованные кредитные линии	81 248	753 867	682 628	205 988	1 723 731
Гарантии выданные	4 647 804	-	-	-	4 647 804
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 730 488	3 716 403	3 337 766	4 444 363	21 229 020

В целях прогнозирования возможных списаний с текущих счетов клиентов и управления мгновенной ликвидностью в Банке используется метод параметрического VaR (Value-at-Risk). В рамках оценки движения денежных средств по текущим счетам клиентов Банка показатель VaR характеризует максимально возможные списания за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% и глубиной данных 1 год.

В следующей таблице представлены результаты оценки максимально возможных списаний денежных средств с текущих счетов клиентов Банка за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года
Средние остатки на текущих счетах клиентов	3 069 589	2 580 544
Волатильность остатков на текущих счетах клиентов	0,05384	0,04973
VaR (однодневный)	272 704	211 740

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Банк также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 087 224	-	-	-	-	2 087 224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	298 614	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	-	-	141 605
Средства в других банках	32 333	4 116	-	-	-	36 449
Кредиты клиентам	770 026	3 796 747	997 654	2 586 559	-	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164 946	-	-	-	4 950	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 702	237 087	-	1 799 355	-	2 040 144
Основные средства	-	-	-	-	575 420	575 420
Прочие активы	1 027	65	75	-	49 037	50 204
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 810	97 810
Итого активов	4 200 863	4 038 015	997 729	4 385 914	1 025 831	14 648 352
Обязательства						
Средства других банков	12 370	13 613	15 388	89 314	-	130 685
Средства клиентов	4 848 767	3 297 498	2 708 708	522 787	-	11 377 760
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 145	-	-	-	-	4 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 671	100 022	114 018	144 917	-	441 628
Обязательства по финансовой аренде	5 097	24 747	28 126	451 576	-	509 546
Субординированные депозиты	-	2 548	-	500 000	-	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 562	-	-	-	1 562
Прочие обязательства	199	30 640	30 623	41 903	-	103 365
Итого обязательства	4 953 249	3 470 630	2 896 863	1 750 497	-	13 071 239
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2016 года	(752 386)	567 385	(1 899 134)	2 635 417	1 025 831	1 577 113
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2016 года	(752 386)	(185 001)	(2 084 135)	551 282	1 577 113	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 801 273	-	-	-	-	1 801 273
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	181 300	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	-	-	291 773
Средства в других банках	13 488	-	-	-	21 041	34 529
Кредиты клиентам	655 122	2 846 872	1 370 754	2 757 856	-	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 526 215	-	-	-	9 399	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	-	20 801	327 847	1 106 533	-	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 699	20 929	2 443	1 090 729	-	1 117 800
Основные средства	-	-	-	-	566 516	566 516
Прочие активы	698	122	178	-	58 959	59 957
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	86 666	86 666
Итого активов	4 292 268	2 888 724	1 701 222	4 955 118	919 881	14 757 213
Обязательства						
Средства других банков	1 438 006	13 613	18 335	159 290	-	1 629 246
Средства клиентов	3 544 926	2 821 545	2 323 852	1 537 637	-	10 227 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	169	45 222	181 635	290 761	-	517 787
Обязательства по финансовой аренде	4 818	23 370	26 221	432 073	-	486 482
Субординированные депозиты	-	2 548	-	500 000	-	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 030	-	-	-	1 030
Прочие обязательства	10 608	-	-	-	30 237	40 845
Итого обязательства	4 998 529	2 907 328	2 550 043	2 919 761	30 237	13 405 898
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2015 года	(706 261)	(18 604)	(848 821)	2 035 357	889 644	1 351 315
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2015 года	(706 261)	(724 865)	(1 573 686)	461 671	1 351 315	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения

процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Банк проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных.

Руководство Банка, основываясь на аналитической работе Казначейства, считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. По итогам ежедневного анализа движения средств клиентов сроком до востребования минимальный остаток денежных средств на указанных счетах за 2016 год составил 2 345 миллионов рублей (2015 г.: 1 760 миллионов рублей).

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

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Кредитный департамент осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе переданные по сделкам «прямого репо» с обязательством их обратного выкупа, отражаются как нечувствительные инструменты.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 087 224	2 087 224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	298 614	298 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	141 605	-	-	-	141 605
Средства в других банках	-	4 116	-	-	32 333	36 449
Кредиты клиентам	770 026	3 796 747	997 654	2 586 559	-	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 942	793 618	341 386	-	4 950	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	102 952	1 937 192	-	-	-	2 040 144
Основные средства	-	-	-	-	575 420	575 420
Прочие активы	-	-	-	-	50 204	50 204
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 810	97 810
Итого активов	902 920	6 673 278	1 339 040	2 586 559	3 146 555	14 648 352
Обязательства						
Средства других банков	5 430	13 613	15 388	89 314	6 940	130 685
Средства клиентов	1 066 172	3 297 498	2 708 708	522 787	3 782 595	11 377 760
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	4 145	4 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	100 022	114 018	144 917	82 671	441 628
Обязательства по финансовой аренде	498	2 332	2 479	504 237	-	509 546
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	1 562	1 562
Прочие обязательства	-	-	-	-	103 365	103 365
Итого обязательств	1 072 100	3 413 465	2 840 593	1 763 803	3 981 278	13 071 239
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(169 180)	3 259 813	(1 501 553)	822 756	(834 723)	1 577 113
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(169 180)	3 090 633	1 589 080	2 411 836	1 577 113	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 801 273	1 801 273
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	181 300	181 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 156	216 351	13 266	-	-	291 773
Средства в других банках	-	-	-	-	34 529	34 529
Кредиты клиентам	655 122	2 846 872	1 370 754	2 757 856	-	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	232 402	1 290 728	3 085	-	5 399	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	-	-	529 441	925 740	-	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	152 981	2 484	962 335	-	1 117 800
Основные средства	-	-	-	-	566 516	566 516
Прочие активы	-	-	-	-	59 957	59 957
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	86 666	86 666
Итого активов	949 680	4 506 932	1 919 030	4 645 931	2 735 640	14 757 213
Обязательства						
Средства других банков	1 349 039	13 613	18 335	159 289	88 970	1 629 246
Средства клиентов	850 652	2 821 545	2 323 852	1 537 637	2 694 274	10 227 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45 222	181 635	290 761	169	517 787
Обязательства по финансовой аренде	636	2 977	2 846	480 023	-	486 482
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	1 030	1 030
Прочие обязательства	-	-	-	-	40 845	40 845
Итого обязательств	2 200 327	2 883 357	2 526 668	2 970 258	2 825 288	13 405 898
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(1 250 647)	1 623 575	(607 638)	1 675 673	(89 648)	1 351 315
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(1 250 647)	372 928	(234 710)	1 440 963	1 351 315	

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки. На 31 декабря 2016 года возможное снижение процентной ставки составляет 1,0 %.

Возможное изменение процентной ставки	2016	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Снижение на 1,0%	1 569 080	(15 891)

По состоянию на 31 декабря 2015 года возможное изменение процентной ставки составляло +/- 1,0%.

Возможное изменение процентной ставки	2015	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	(234 653)	(2 347)

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Правление Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,1	-	-	10,1	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,8	4,9	3,7	10,3	5,5	-
Кредиты клиентам	15,6	8,1	9,7	15,5	8,4	9,8
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	10,9	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,7	-	-	13,1	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- договоры прямого «репо» с Банком России	-	-	-	11,8	-	-
- кредиты и депозиты других банков	6,8	-	-	7,0	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	11,1	2,8	2,8	12,1	3,8	3,7
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	8,4	0,7	2,8	8,9	2,2	-
Обязательства по финансовой аренде здания	10,9	-	-	10,5	-	-
Обязательства по финансовой аренде транспорта	30,5	-	-	30,8	-	-
Субординированные депозиты	9,7	-	-	9,7	-	-

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

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года не котируются на активном рынке.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2016	2015
Основной капитал	1 352 082	1 302 692
Дополнительный капитал	390 498	552 922
Итого нормативного капитала	1 742 580	1 855 614

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годы представлены ниже в таблице:

	2016	2015
Норматив достаточности капитала (Н1)	9,7%	11,6%
Допустимое значение (Н1)	не менее 10,0%	не менее 10,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Информация о соблюдении норматива (Н6) представлена в Примечании 29.

31. Внебалансовые и условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с этим, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

	2016	2015
Менее 1 года	2 237	2 259
Итого обязательства по операционной аренде	2 237	2 259

Данные суммы представляют собой минимальные арендные платежи, которые Банк должен будет выплатить арендодателям в случае досрочного расторжения договоров аренды.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии и лимиты лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 559 154	1 723 731
Гарантии выданные	5 034 908	4 647 804
Итого обязательств кредитного характера	6 594 062	6 371 535

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 574 829 тысяч рублей (2015 г.: 548 899 тысяч рублей). Здание используется Банком по договору финансового лизинга. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2015 год: заложенные активы на сумму 1 455 181 тысяча рублей, связанное обязательство на сумму 1 343 114 тысяч рублей).

Валютные сделки. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 19 000 тысяч долларов США, 2 тысячи евро и на продажу 5 000 тысяч евро с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2016 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка долларов США за рубли	1 155 864	(3 383)
- Покупка евро за рубли	129	(1)
- Продажа евро за рубли	318 295	(761)
Итого	1 474 288	(4 145)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016 год		2015 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 087 224	2 087 224	1 801 27	1 801 273
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	141 605	291 77	291 773
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	8 005	8 005	7 933	7 933
Муниципальные облигации				
Долговые корпоративные ценные бумаги	133 600	133 600	283 840	283 840
- Корпоративные облигации				
Средства в других банках	36 449	36 449	34 52	34 529
Кредиты клиентам	8 150 986	8 144 349	7 630 60	7 613 465
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	4 981 003	4 961 579	4 618 67	4 569 664
- Средние кредиты	1 116 004	1 116 706	899 390	929 601
- Кредиты малому бизнесу	530 755	534 158	426 87	456 483
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	1 092 418	1 097 192	1 415 31	1 397 708
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	419 801	424 844	256 93	246 902
- Кредиты по пластиковым картам	11 005	9 870	13 41	13 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 169 896	1 169 896	1 531 61	1 531 614
Долевые корпоративные ценные бумаги	4 950	4 950	5 399	5 399
Долговые ценные бумаги				
- Муниципальные облигации	103 638	103 638	287 890	282 890
- Корпоративные облигации	194 300	194 300	1 021 051	1 021 051
- Еврооблигации	867 008	867 008	222 274	222 274
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 040 144	2 026 527	1 117 80	1 089 132
Долговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 128 496	1 122 756	859 541	831 979
- Муниципальные облигации	343 262	341 753	152 982	157 002
- Корпоративные облигации	568 386	562 018	105 277	100 151
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	-	-	1 455 18	1 408 311
Долговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	260 148	248 856
- Муниципальные облигации	-	-	192 946	189 260
- Корпоративные облигации	-	-	1 002 087	970 195
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	2 332	2 332	2 821	2 821
Средства других банков	130 685	130 685	1 629 246	1 629 246
Средства клиентов	11 377 760	11 377 286	10 227 960	10 224 691
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	16 575	16 575	14 572	14 572

	2016 год		2015 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	2 599 225	2 599 225	2 182 316	2 182 316
- Срочные депозиты	2 301 692	2 303 537	2 270 661	2 268 502
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	575 843	575 843	485 383	485 383
- Срочные вклады	5 884 429	5 882 106	5 275 028	5 273 918
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 145	4 145	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 628	413 483	517 787	510 320
Обязательства по финансовой аренде	509 546	509 546	486 482	486 482
Субординированные депозиты	502 548	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	82 470	82 470	1 691	1 691

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций независимым третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой (кредитов клиентам и средств в других банках) основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 4,0% до 50% в год по прочим финансовым инструментам, несущим кредитный риск (2015 г.: от 7,0% до 50% в год).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. По состоянию на 31 декабря 2016 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка от 8,0% до 20,1% (2015 г.: от 8,0% до 20,6%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под фиксированную ставку, со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств

других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,3% до 13,5% в год в 2016 году (2015 г.: от 0,5% до 16,7% в год).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения ценной бумаги и варьируются от 0,3% до 9,5% в год в 2016 году (2015 г.: от 1,5% до 12,0% в год).

Субординированные депозиты. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих процентных ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментам и привлечены на особых условиях, диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 9,5% до 10% (2015 г.: от 9,5% до 10%).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2016 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая наблюдаемые данные рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	141 605	141 605
Средства в других банках	-	9 116	32 333	36 449	36 449

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая наблюдаемые данные рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Кредиты клиентам	-	-	8 144 349	8 144 349	8 150 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	297 938	867 008	4 950	1 169 896	1 169 896
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 026 527	-	-	2 026 527	2 040 144
Прочие финансовые активы	-	-	2 332	2 332	2 332
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	130 685	130 685	130 685
Средства клиентов	-	-	11 377 286	11 377 286	11 377 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	413 483	413 483	441 628
Обязательства по финансовой аренде	-	-	509 546	509 546	509 546
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 145	-	4 145	4 145
Субординированные депозиты	-	-	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	-	-	82 470	82 470	82 470

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, прочие активы, средства других банков и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2015 года:

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая наблюдаемые данные рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	291 773	291 773
Средства в других банках	-	-	34 529	34 529	34 529
Кредиты клиентам	-	-	7 613 465	7 613 465	7 630 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 303 941	222 274	5 199	1 531 614	1 531 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	1 408 311	-	-	1 408 311	1 455 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 089 132	-	-	1 089 132	1 117 800
Прочие финансовые активы	-	-	2 821	2 821	2 821
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	10 224 691	10 224 691	10 227 960
Средства клиентов	-	-	510 320	510 320	517 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	486 482	486 482	486 482
Обязательства по финансовой аренде	-	-	502 548	502 548	502 548

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Субординированные депозиты	-	-	1 629 246	1 629 246	1 629 246
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 691	1 691	1 691

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

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания в финансовой аренде)	536 974	536 974	536 974

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

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания и здания в финансовой аренде)	529 971	529 971	529 971

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

Основные средства (здания и здания в финансовой аренде). Справедливая стоимость основных средств категории «здания» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Справедливая стоимость основных средств категории «здания в финансовой аренде» Кредитный департамент Банка определил самостоятельно. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Данные по оценочной стоимости основных средств категории «Здания в финансовой аренде» и «Здания» согласовывались с главным бухгалтером Банка, который рассматривал уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки были доведены главным бухгалтером до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания в финансовой аренде) увеличится на 53 697 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 53 697 тысяч рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 3,4%, что

не окажет существенного влияния на достаточность капитала (2015 г.: изменение капитала на 4,0%).

В течение 2016 и 2015 годов переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
По состоянию на 1 января 2016 года	5 399
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(449)
Итого финансовых активов Уровня 3	4 950

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
По состоянию на 1 января 2015 года	2 261
Поступления	4 000
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(862)
Итого финансовых активов Уровня 3	5 399

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП) Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 950	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 4 192 тысяч рублей
Итого финансовых активов Уровня 3			4 950	

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП) Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	5 399	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 4 149 тысяч рублей
Итого финансовых активов Уровня 3			5 399	

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Основные средства (здания в финансовой аренде)	
По состоянию на 1 января 2016 года	529 971
Переоценка обязательства по финансовой аренде	25 930
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка	(18 927)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	536 974

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Основные средства (здания в финансовой аренде)	
По состоянию на 1 января 2015 года	619 491
Выбытие	(70 592)
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка	(18 928)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	529 971

33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 087 224	-	-	-	2 087 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	-	-	-	141 605
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	8 005	-	-	-	8 005
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Долговые корпоративные ценные бумаги	133 600	-	-	-	133 600
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	36 449	-	36 449
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	-	36 449	-	36 449

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Кредиты клиентам	-	-	8 150 986	-	8 150 986
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-
- Крупные кредиты	-	-	4 981 003	-	4 981 003
- Средние кредиты	-	-	1 116 004	-	1 116 004
- Кредиты малому бизнесу	-	-	530 755	-	530 755
Кредиты, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	1 092 418	-	1 092 418
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	419 801	-	419 801
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	11 005	-	11 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 169 896	1 169 896
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	103 638	103 638
- Корпоративные облигации	-	-	-	194 300	194 300
- Еврооблигации	-	-	-	867 008	867 008
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	4 934	4 934
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2 040 144	-	-	2 040 144
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 128 496	-	-	1 128 496
- Муниципальные облигации	-	343 262	-	-	343 262
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	568 386	-	-	568 386
Прочие финансовые активы	-	-	2 332	-	2 332
Итого финансовых активов	2 228 829	2 040 144	8 189 767	1 169 896	13 628 636
Нефинансовые активы	-	-	-	-	1 019 71
Итого активов	-	-	-	-	14 648 352

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 801 273	-	-	-	1 801 273
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 773	-	-	-	291 773
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	7 933	-	-	-	7 933
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
- Корпоративные облигации	283 840	-	-	-	283 840
Средства в других банках	-	-	34 529	-	34 529
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	-	34 529	-	34 529
Кредиты клиентам	-	-	7 630 604	-	7 630 604
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-
- Крупные кредиты	-	-	4 618 672	-	4 618 672
- Средние кредиты	-	-	899 390	-	899 390
- Кредиты малому бизнесу	-	-	426 877	-	426 877
Кредиты, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	1 415 318	-	1 415 318
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	256 931	-	256 931
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	13 416	-	13 416
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 531 614	1 531 614
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	282 890	282 890
- Корпоративные облигации	-	-	-	1 021 051	1 021 051
- Еврооблигации	-	-	-	222 274	222 274
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	5 383	5 383
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам РЕПО	-	1 455 181	-	-	1 455 181
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	260 148	-	-	260 148
- Муниципальные облигации	-	192 946	-	-	192 946
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	1 002 087	-	-	1 002 087
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1 117 800	-	-	1 117 800
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	859 541	-	-	859 541
- Муниципальные облигации	-	152 982	-	-	152 982
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	105 277	-	-	105 277
Прочие финансовые активы	-	-	2 821	-	2 821
Итого финансовых активов	2 093 046	2 572 981	7 667 954	1 531 614	13 865 595
Нефинансовые активы					891 618
Итого активов					14 757 213

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	54 618	-	422 477	477 095
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	49 074	2 138	544 280	595 492
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(95 452)	(492)	(800 487)	(896 431)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	8 240	1 646	166 270	176 156
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(2 185)	-	(30 364)	(32 552)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	2 126	(19)	26 268	28 375
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(62)	(19)	(4 096)	(4 177)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	52 430	-	392 113	444 543
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	8 178	1 627	162 174	171 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	4 016	4 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	4 016	4 016

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	133 399	48 346	165 266	347 011
Средства клиентов, полученные в течение года	7 206 575	501 206	4 768 608	12 476 389
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 276 104)	(541 934)	(4 670 560)	(12 488 598)
Средства клиентов на 31 декабря	63 870	7 618	263 314	334 802
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	10 812	10 812
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	21 661	21 661
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	(21 913)	(21 913)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	10 560	10 560

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

	2016			2015		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 399	276	55 460	16 953	636	30 941
Процентные расходы	(29 918)	(13 965)	(21 724)	(16 441)	(929)	(8 800)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 126	(19)	26 268	(2 188)	-	-
Комиссионные доходы	887	274	5 375	3 552	499	7 305
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	57	5 051	640	910	(252)	(864)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(714)	29 063	(17 936)	(3 777)	(932)	13 187
Дивиденды полученные	-	-	457	-	-	398
Операционные расходы	(20 613)	(12 781)	(81 574)	(16 046)	(12 492)	(80 449)
Прочие операционные доходы	1	7	36	-	-	41

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016			2015		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Гарантии и обеспечение, полученные Банком на 31 декабря	57 750	40 184	196 055	-	113 972	350 647

Сумма вознаграждения членов Совета Банка и Правления представлена ниже:

	2016		2015	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата и премиальные выплаты	76 044	3 854	56 553	5 337
- Дивиденды	6 032	-	3 040	-
Итого	53 893	3 854	45 953	5 337

35. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный период, а также период подготовки годовой финансовой отчетности не выявлено.

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 27 апреля 2017 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 16 листов
И.В. Коротких

