

АО «Денизбанк Москва»

Аудиторское заключение о финансовой
отчетности по состоянию
на 31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторское заключение	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	5



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров АО «Денизбанк Москва»

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Денизбанк Москва»
123022, Российская Федерация, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве за №1027739453390 от 24 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005391806.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 мая 1998 года.
Регистрационный номер: № 3330



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

T: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров АО «Денизбанк Москва»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Денизбанк Москва», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Акционерному обществу «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Формирование резерва под обесценение кредитов

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или групповой основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка. В связи с этим мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов по ссудной задолженности.

Информация о сформированных резервах и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 15 и 27 соответственно.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

М.В. Деев.

«16» января 2017 года



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Процентные доходы	5	972,859	1,264,308
Процентные расходы	5	(108,346)	(284,674)
Чистый процентный доход		864,513	979,634
Создание резерва под обесценение кредитов	10	(55,921)	(36,903)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		808,592	942,731
Комиссионные доходы	6	185,614	154,358
Комиссионные расходы	6	(31,660)	(45,690)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(11,341)	(589,957)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи		1,081	15,579
Чистый результат от переоценки иностранной валюты		14,421	504,760
Чистый результат от операций с иностранной валютой		59,051	86,169
Прочие операционные доходы	8	2,744	988
Операционные доходы		1,028,502	1,068,938
Общие административные расходы	9	(267,543)	(251,377)
Прибыль до налогообложения		760,959	817,561
Налог на прибыль	11	(151,821)	(170,201)
Чистая прибыль		609,138	647,360
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1,081)	(15,579)
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		19,562	531,302
Отложенный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(3,696)	(103,144)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		14,785	412,579
Совокупный доход за период		623,923	1,059,939

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 16 января 2017 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью



Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Активы			
Касса		62,310	131,830
Счета и депозиты в Банке России	12	733,118	2,006,682
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	4,858,903	5,373,752
Активы по производным финансовым инструментам	14	-	8,792
Кредиты клиентам	15	8,044,406	10,802,769
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	16	1,107,474	1,437,267
Основные средства	17	14,059	15,539
Нематериальные активы	18	43,427	41,978
Текущие налоговые активы		8,797	23,779
Прочие активы	19	8,603	8,815
Всего активов		14,881,097	19,851,203
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	14	1,618	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	7,300,788	13,386,922
Текущие счета и депозиты клиентов	21	2,833,755	1,974,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	-	263,013
Субординированные кредиты	23	527,533	648,228
Отложенные налоговые обязательства	25	94,153	89,594
Прочие обязательства	24	26,072	15,876
Всего обязательств		10,783,919	16,377,948
Капитал			
Акционерный капитал	26	1,312,435	1,312,435
Эмиссионный доход		19,659	19,659
Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		6,180	(8,605)
Нераспределенная прибыль		2,758,904	2,149,766
Всего капитал		4,097,178	3,473,255
Всего обязательств и собственных средств		14,881,097	19,851,203

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 16 января 2017 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



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



Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год		609,138	647,360
Корректировки на неденежные и другие статьи			
Амортизация		9,159	9,037
Процентные расходы		(12,066)	34,685
Процентные доходы		682	5,584
Резерв под обесценение активов		55,921	36,903
Налог на прибыль		151,822	170,201
Переоценка иностранной валюты		(105,790)	(416,697)
Прочие доходы (расходы)		4,481	3,902
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		713,347	490,975
(Прирост) / снижение операционных активов			
Производные финансовые инструменты		8,792	-
Кредиты клиентам		1,313,748	1,344,296
Прочие активы		213	3,036
Прирост / (снижение) операционных обязательств			
Производные финансовые инструменты		-	(2,076)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		-	(1,265,271)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(4,066,548)	(681,617)
Текущие счета и депозиты клиентов		1,050,503	(908,697)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(239,092)	163,764
Прочие обязательства		(972)	(14,008)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения			
		(1,220,009)	(869,598)
Уплаченный налог на прибыль		(135,977)	(155,870)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
		(1,355,986)	(1,025,468)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		338,680	1,881,436
(Приобретение) / реализация основных средств		957	(2,880)
Приобретение нематериальных активов		(3,399)	(4,500)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности			
		336,238	1,874,056
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
		-	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(838,532)	778,323
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
		(1,858,280)	1,626,911
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
	33	7,511,237	5,884,326
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	33	5,652,957	7,511,237

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

Отчет об изменениях в капитале

	Акционер- ный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1,312,435	19,659	(421,184)	1,502,406	2,413,316
Прибыль за период	-	-	-	647,360	647,360
Прочий совокупный доход	-	-	412,579	-	412,579
Итого совокупный доход	-	-	412,579	-	412,579
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1,312,435	19,659	(8,605)	2,149,766	3,473,255
Прибыль за период	-	-	-	609,138	609,138
Прочий совокупный доход	-	-	14,785	-	14,785
Итого совокупный доход	-	-	14,785	-	14,785
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1,312,435	19,659	6,180	2,758,904	4,097,178

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

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

АО «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») был основан 19 мая 2003 года через приобретение ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» и был перерегистрирован 19 сентября 2003 года. ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» изначально создавался группой «Иктисат Банкасы Т.А.Ш.» как акционерное общество по законодательству Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») в 1998 году. В декабре 2007 года Банк был переименован в ЗАО «Дексия Банк» по решению Собрания акционеров от 15 ноября 2007 года. В апреле 2012 года решением Совета директоров от 21 февраля 2012 Банк был переименован в ЗАО «Денизбанк Москва». В связи с принятием Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ, внесшим изменения в Главу 4 части первой ГК РФ, было изменено наименование Банка на АО «Денизбанк Москва».

Банк является частью группы «ДенизБанк» (DenizBank Financial Services Group), которая до октября 2006 года была частью группы «Зорлу» (Zorlu) - крупнейшей финансово-промышленной группы в Турции, специализирующейся на производстве текстиля, электроники, энергии и оказании финансовых услуг. В октябре 2006 года, компания «Дексия Партиципейши Бельгия СА» (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или аффилированно владеет Группа «Дексия» (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы «ДенизБанк» у Группы «Зорлу». В декабре 2006 года компания «Дексия Партиципейши Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы «Дексия» составила 99,85%. В сентябре 2012 года группа «ДенизБанк» была приобретена Сбербанком России, более чем 50% акционерного капитала которого принадлежит Банку России.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года непосредственными материнскими компаниями Банка являются ДенизБанк А.Ш. (Турция), владеющий 49% акций, и ДенизБанк АГ (Австрия), владеющий 51% акций. Конечным бенефициаром является ОАО «Сбербанк России», владеющий 99,85% акций ДенизБанк А.Ш. (Турция).

На сегодняшний день основными операциями Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течение 2016 года составляла около 74 человек (в течение 2015 года: 73 человека).

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам 2016 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 60,27 рубля до 83,59 рубля за один доллар США, причем, если в целом в течение января имело место ослабление курса рубля к доллару США, то начиная с февраля 2016 года курс рубля в целом начал расти; обменный курс Евро колебался в диапазоне от 63,02 рубля до 91,18 рублей за один Евро, в целом с аналогичными тенденциями к изменениям курса доллара США по отношению к российскому рублю;
- ключевая ставка Банка России в 2016 году снижалась дважды: в июне - на 0,5 процентных пункта, до 10,5% годовых, в сентябре – также на 0,5 процентных пункта, до 10,0% годовых, но её величина по-прежнему ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может возобновить снижение ключевой ставки в течение 1-2 кварталов 2017 года в случае замедления темпов инфляции;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 628,41 до 1 164,15 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. До 1 января 2006 года в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности, был выбран доллар США. В связи с постоянным ростом операций, совершаемых в российских рублях, Банк, начиная с 1 января 2006 года, выбрал российский рубль в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности. Все остатки по балансовым счетам по состоянию на 31 декабря 2005 года были переведены из доллара США в российский рубль по официальному обменному курсу Банка России, действующему на данную дату. Валютой отчетности был выбран российский рубль.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от менеджмента применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании менеджментом текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Наиболее значимые оценки и допущения, сделанные менеджментом, относятся к следующим примечаниям:

- Примечание 3 «Основные принципы учетной политики» (3.9 «Обесценение активов»)
- Примечание 15 «Кредиты клиентам» в отношении оценки обесценения выданных кредитов
- Примечание 25 «Отложенные налоговые активы и обязательства» в отношении отложенных налоговых обязательств и Примечание 30.4 «Условные налоговые обязательства» в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета и депозиты в Банке России и прочих банках и финансовых институтах, а также финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с контрактными сроками погашения менее трех месяцев, как денежные и приравненные к ним средства.

Денежные и приравненные к ним средства отражены в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент их первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется, как минимум, на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение в стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания.

Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в отчете об изменениях капитала за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся производные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по соответствующему инструменту. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котированная рыночная цена по соответствующему инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по операции. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или метод дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюктуру рынка и репутацию контрагента.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования, или в момент, когда любые риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные по сделкам «репо», остаются в портфеле ценных бумаг и отражаются, как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательства по их обратному выкупу отражаются в составе обязательств Банка. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия таких сделок.

Ценные бумаги, полученные по сделкам «обратного репо», отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода действия таких сделок. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» показана за вычетом резервов под возможное обесценение.

3.5 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.6 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Основные средства

Капитальные вложения в арендованное имущество	10 – 50 лет
Транспортные средства	4 года
Мебель и оборудование	5 – 10 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.8 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который на начало отчетного периода составлял 3 - 10 лет.

В предыдущем отчетном периоде руководство пересмотрело срок полезного использования некоторых программных продуктов с 10 до 30 лет. Изменение в сроках полезного использования позволит более точно отразить экономическую сущность используемых программных продуктов исходя из особенностей и характеристик данных программных продуктов.

3.9 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, за исключением отложенных налоговых активов, оценивается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залога, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Обесценение активов (продолжение)

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждения для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.10 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.10 Резервы (продолжение)

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанное с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.11 Заемные средства (включая субординированные кредиты)

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

3.13 Собственные средства

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства (капитал). Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме тех которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.14 Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной суммы, за вычетом накопленной амортизации, признаваемой в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.16 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала.

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.17 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.18 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

3.19 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.20 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от реализации финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2016 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 “Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации”

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива.

Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 “Сельское хозяйство: плодовые культуры”

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 дают определение плодовых культур и требуют, чтобы биологические активы, которые соответствуют определению плодовых культур, отражались в учете как основные средства согласно МСФО (IAS) 16, а не в соответствии с МСФО (IAS) 41. Продукция, которую дают сельскохозяйственные растения, должна, как и ранее, отражаться в учете в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные компании в отдельной финансовой отчетности.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже.

Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 “Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием”

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием.

В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие. Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

“Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов” включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда Банк реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей Банка) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Поправки к МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые вводят новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года.

Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов “оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы” (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- Все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

являются исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСА. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСА с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСА, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая детальная модель учета выручки по договорам с покупателями для предприятий. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 “Выручка”, МСФО (IAS) 11 “Договоры на строительство” и соответствующие интерпретации. Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: предприятие должно признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право, в обмен на товары или услуги.

В частности, стандарт вводит модель пяти шагов по признанию выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем
- Этап 2: Определить обязательства по договору
- Этап 3: Определить стоимость сделки
- Этап 4: Распределить стоимость сделки между обязательствам по договору
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязательства, т.е. после передачи покупателю “контроля” над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

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.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях.

В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

- Требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.
- МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.
- Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Руководство Банка не предполагает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	632,457	851,329
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	237,128	114,785
Долговые ценные бумаги	103,274	298,194
Всего процентные доходы	972,859	1,264,308
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	47,904	205,309
Текущие счета и депозиты клиентов	47,720	67,904
Субординированные кредиты	12,163	10,959
Векселя	559	502
Всего процентные расходы	108,346	284,674

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий	124,931	76,626
Расчетно-кассовое обслуживание	35,604	28,406
Валютный контроль	22,907	15,952
Инкассация	2,172	13,593
Агентское вознаграждение	-	19,781
Всего комиссионные доходы	185,614	154,358

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Комиссионные расходы		
Выдача гарантий	19,649	26,670
Расчетно-кассовое обслуживание	8,924	11,571
Инкассация	335	7,441
Прочие услуги	2,752	8
Всего комиссионные расходы	31,660	45,690

7. Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Чистый результат от операций с валютными производными инструментами	(11,341)	(589,957)
Всего чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11,341)	(589,957)

8. Прочие операционные доходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Прочие доходы	2,706	844
Штрафы, пени, неустойки	38	144
Всего прочие операционные доходы	2,744	988

9. Общие административные расходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	185,257	167,120
Аренда	24,497	25,406
Налоги, за исключением налога на прибыль	10,158	10,233
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 17,18)	9,096	9,035
IT-обеспечение	7,127	5,940
Услуги связи	5,837	4,317
Ремонт и эксплуатация	5,250	5,411
Профессиональные услуги	3,606	4,285
Охрана	1,775	1,775
Представительские расходы	526	524
Страхование	465	424
Прочие	13,949	16,907
Всего административных расходов	267,543	251,377

10. Резерв под обесценение активов

Анализ изменения резерва под возможное обесценение

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года (Прим.15)	45,273	8,418
Чистое создание резерва за год	55,921	36,903
Списание	-	(48)
Сумма резерва по состоянию на конец года (Прим.15)	101,194	45,273

11. Налог на прибыль

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	150,958	102,757
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	863	67,444
Всего расходы по налогу на прибыль	151,821	170,201

11. Налог на прибыль (продолжение)

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2015 год – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15% (2015 год – 15%).

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	760,959	817,561
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	152,192	163,512
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(371)	6,689
Всего расходы по налогу на прибыль	151,821	170,201

12. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	589,403	1,090,255
Депозиты	-	800,000
Обязательные резервы	143,715	116,427
Всего счета и депозиты в Банке России	733,118	2,006,682

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа “Ностро” в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

13. Счета и депозиты в Банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	3,232,533	4,216,698
Депозиты	1,626,370	1,157,054
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,858,903	5,373,752

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

13. Счета и депозиты в Банках и других финансовых институтах (продолжение)

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2016 Банк имел счета в одной группе банков (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в двух группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2016 года их величина составила 3,877,477 тысяч рублей (2015: 4,884,484 тысяч рублей) (см. Примечание 32 “Операции со связанными лицами”).

14. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средне- взвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
Производные валютные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу ЕВРО	286,512	-	638	63,67
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу российских рублей	333,613	-	980	60,84
Всего производные финансовые инструменты	620,125	-	1,618	

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средне- взвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу российских рублей	1,253,792	8,792	-	72,37
Всего производные финансовые инструменты	1,253,792	8,792	-	

15. Кредиты клиентам

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	8,138,888	10,828,944
Кредиты физическим лицам	6,712	19,098
Кредиты клиентам до обесценения	8,145,600	10,848,042
Резерв под обесценение кредитов (Прим.10)	(101,194)	(45,273)
Всего кредиты клиентам	8,044,406	10,802,769

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	8,138,888	(101,194)	8,037,694	1,24%
Всего кредиты юридическим лицам	8,138,888	(101,194)	8,037,694	1,24%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	6,712	-	6,712	0,00%
Всего кредиты физическим лицам	6,712	-	6,712	0,00%
Всего кредиты клиентам	8,145,600	(101,194)	8,044,406	1,24%

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	10,828,944	(45,273)	10,783,671	0,42%
Всего кредиты юридическим лицам	10,828,944	(45,273)	10,783,671	0,42%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	19,098	-	19,098	0,00%
Всего кредиты физическим лицам	19,098	-	19,098	0,00%
Всего кредиты клиентам	10,848,042	(45,273)	10,802,769	0,42%

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	3,981,537	-	3,981,537	49,49%
Прочее обеспечение	4,182,944	322	4,183,266	48,84%
Без обеспечения	126,787	6,390	133,177	1,67%
Всего кредиты клиентам	8,037,694	6,712	8,044,406	

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	8,319,884	-	8,319,884	77,02%
Прочее обеспечение	2,463,787	6,747	2,470,534	22,87%
Без обеспечения	-	12,351	12,351	0,11%
Всего кредиты клиентам	10,783,671	19,098	10,802,769	

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Строительство, стекольная и добывающая промышленность	3,100,925	2,942,948
Промышленное производство	2,045,960	2,047,457
Сельское хозяйство	983,110	772,629
Аренда	529,695	636,460
Общественное питание	416,273	517,190
Лесная промышленность	382,889	1,036,803
Торговля	326,959	2,352,495
Издательская и полиграфическая деятельность	265,000	180,510
Недвижимость	78,077	151,441
Кредиты физическим лицам	6,712	19,098
Туризм и транспорт	-	191,011
	8,145,600	10,848,042
Резерв под обесценение (Прим.10)	(101,194)	(45,273)
Всего кредиты клиентам	8,044,406	10,802,76

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк предоставил кредиты четырем группам связанных между собой компаний (по состоянию на 31 декабря 2015 года – трем группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 4,997,775 тысяч рублей (2015 год: 4,080,803 тысяч рублей), сумма выданных Банком гарантий составила 22,007 тысяч рублей (2015 год: 10,991 тысяч рублей).

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (пункт 3.9 «Обесценение активов»). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	812,992	501,325
Банковские облигации	294,482	935,942
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,107,474	1,437,267

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	20.10.2017 г.	09.05.2019 г.	9,40%	11,40%
Банковские облигации	20.11.2018 г.	20.11.2018 г.	9,20%	9,20%

Примечание [M1]:

Примечание [M2]: Лучше использовать купонные ставки, а не расчетный иг

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	18.02.2016 г.	01.03.2033 г.	8,00%	17,00%
Банковские облигации	19.01.2016 г.	18.09.2023 г.	7,90%	8,80%

17. Основные средства

<u>В тысячах рублей</u>	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2016 года	11,247	25,540	5,400	42,187
Приобретения	-	2,611	-	2,611
Выбытия	-	(1,437)	(2,221)	(3,658)
На 31 декабря 2016 года	11,247	26,714	3,179	41,140
Амортизация				
На 1 января 2016 года	6,189	17,299	3,160	26,648
Начисленная амортизация (Прим. 9)	677	2,668	746	4,091
Выбытия	-	(1,437)	(2,221)	(3,658)
На 31 декабря 2016 года	6,866	18,530	1,685	27,081
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2016 года	4,381	8,184	1,494	14,059

<u>В тысячах рублей</u>	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2015 года	11,247	25,683	2,928	39,858
Приобретения	-	408	2,472	2,880
Выбытия	-	(551)	-	(551)
На 31 декабря 2015 года	11,247	25,540	5,400	42,187
Амортизация				
На 1 января 2015 года	5,185	15,579	2,119	22,883
Начисленная амортизация (Прим. 9)	1,004	2,267	1,041	4,312
Выбытия	-	(547)	-	(547)
На 31 декабря 2015 года	6,189	17,299	3,160	26,648
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2015 года	5,058	8,241	2,240	15,539

18. Нематериальные активы

<u>В тысячах рублей</u>	Лицензии на программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2016 года	77,858
Приобретения	6,427
Выбытия	(3,028)
На 31 декабря 2016 года	81,257
Амортизация	
На 1 января 2016 года	35,880
Начисленная амортизация (Прим. 9)	4,978
Выбытия	(3,028)
На 31 декабря 2016 года	37,830
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2016 года	43,427

<u>В тысячах рублей</u>	Лицензии на программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2015 года	112,277
Приобретения	4,724
Выбытия	(39,143)
На 31 декабря 2015 года	77,858
Амортизация	
На 1 января 2015 года	70,076
Начисленная амортизация (Прим. 9)	4,723
Выбытия	(38,919)
На 31 декабря 2015 года	35,880
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2015 года	41,978

19. Прочие активы

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Депозиты и авансовые платежи	8,091	7,958
Предоплата по налогам	512	857
Всего прочие активы	8,603	8,815

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Срочные депозиты	6,813,497	12,458,244
Счета типа "Лоро"	487,291	928,678
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7,300,788	13,386,922

Крупные счета и депозиты банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке были размещены счета одной группы банков (по состоянию на 31 декабря 2015 года – счета одной группы банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2016 года 6,848,373 тысяч рублей (2015 год: 13,335,419 тысяч рублей).

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	2,039,855	1,259,867
- физические лица	31,809	88,471
Срочные депозиты		
- юридические лица	493,879	341,248
- физические лица	268,212	284,729
Всего текущие счета и депозиты клиентов	2,833,755	1,974,315

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке были размещены счета двух группы компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2015 года: одной групп компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2016 года 598,717 тысяч рублей (2015 год: 211,602 тысячи рублей).

21. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Строительство	778,064	500,657
Торговля	476,050	575,499
Транспорт и связь	356,247	54,959
Физические лица	300,021	373,200
Финансовый сектор	262,074	160,501
Металлургическое производство	212,104	1,737
Производство машин и оборудования	174,090	31,780
Общественное питание	109,244	-
Производство неметаллических минеральных продуктов	91,372	165,865
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	23,272	34,022
Операции с недвижимым имуществом	18,407	42,911
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9,893	10,836
Обрабатывающие производства	4,250	10,372
Добыча полезных ископаемых	2,001	1,081
Индивидуальные предприниматели	273	69
Химическое производство	-	1,129
Прочие виды деятельности	16,393	9,697
Всего текущие счета и депозиты клиентов	2,833,755	1,974,315

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Векселя	-	263,013

Векселя, обремененные обязательствами

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью 267,001 тысяч рублей были заблокированы в качестве обеспечения возвратности выданных Банком кредитов и забалансовых кредитных инструментов. Амортизированная стоимость данных векселей по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 263,013 тысяч рублей.

23. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2016 года акционеры предоставили Банку следующие субординированные кредиты:

- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 42,460 тысяч рублей (2015 год: 51,017 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 4.2595% (ЛИБОР + 2%);
- Кредит, номинированный в ЕВРО на сумму 60,657 тысяч рублей (2015 год: 72,883 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 3.1595% (ЛИБОР + 1%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 121,314 тысяч рублей (2015 год: 145,766 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 3.1595% (ЛИБОР + 3.1%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 303,102 тысяч рублей (2015 год: 378,562 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 1.098% (ЛИБОР + 2%).

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 Декабря 2015 тыс. рублей
Обязательства перед сотрудниками	21,726	10,558
Обязательства перед поставщиками	3,089	1,934
Прочие налоги	1,257	1,057
Суммы до выяснения	-	2,327
Всего прочие обязательства	26,072	15,876

25. Отложенные налоговые активы и обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

<u>В тысячах рублей</u>	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324	-	-	(1,758)	324	(1,758)
Кредиты клиентам	-	-	(92,615)	(91,449)	(92,615)	(91,449)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,453	(2,052)	-	(2,052)	1,453
Прочие активы	-	2	-	-	-	2
Основные средства	-	-	(1,610)	(2,129)	(1,610)	(2,129)
Нематериальные активы	1,413	1,790	-	-	1,413	1,790
Прочие обязательства	387	2,497	-	-	387	2,497
Налоговые активы	2,124	5,742	(96,277)	(95,336)	(94,153)	(89,594)

Движение временных разниц в течение 2016 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,758)	2,082	-	324
Кредиты клиентам	(91,449)	(1,166)	-	(92,615)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,453	191	(3,696)	(2,052)
Прочие активы	2	(2)	-	-
Основные средства	(2,129)	519	-	(1,610)
Нематериальные активы	1,790	(377)	-	1,413
Прочие обязательства	2,497	(2,110)	-	387
Налоговые активы	(89,594)	(863)	(3,696)	(94,153)

25. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2015 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	415	(2,173)	-	(1,758)
Кредиты клиентам	(29,998)	(61,451)	-	(91,499)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105,311	(714)	(103,144)	1,453
Прочие активы	295	(293)	-	2
Основные средства	(2,117)	(12)	-	(2,129)
Нематериальные активы	2,027	(237)	-	1,790
Долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	5,061	(2,564)	-	2,497
Налоговые активы	80,994	(67,444)	(103,144)	(89,594)

26. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года объявленный и оплаченный акционерный капитал состоял из 192,300 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 5,869 рублей.

	2016	2015
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 1 января	192,300	192,300
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 31 декабря	192,300	192,300

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, без учета корректировок в целях составления годового отчета, составляла 2,372,712 тысяч рублей (2015 год: 1,814,294 тысячи рублей).

27. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по управлению активами и обязательствами совместно с операционными отделами несет ответственность за управление рисками. В Банке существует система независимого контроля для целевой проверки деятельности по принятию рисков, в частности для сохранения оптимального баланса между прибылью в краткосрочном периоде и долгосрочными интересами Банка.

Отдел по Управлению Рисками несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Рыночный (ценовой, процентный, валютный), кредитный риски и риск потери ликвидности управляются и контролируются через систему Комитетов (посредством еженедельных встреч Комитета по управлению активами и обязательствами и ежемесячных встреч Комитета по Рискам (включая комитеты по Рыночному, Кредитному рискам и Комитет по риску Ликвидности), основанными Правлением Банка.

27.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Банка своих обязательств по привлеченным от Банка ресурсам в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, а также сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Управление кредитным риском

Управление кредитными рисками включает установление лимитов; оценку и рассмотрение кредитных заявок, включая анализ кредитоспособности заемщика; определение процентной ставки; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и работа с проблемными кредитами.

Отдел по Управлению Рисками формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. Правление Банка утверждает политику по управлению кредитным риском, а так же ключевые сделки, связанные с принятием кредитного риска. В случае необходимости Правление Банка согласовывает решения Кредитного комитета и утверждает лимиты полномочий.

Кредитный комитет принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте клиентам Банка – физическим и юридическим

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

лицам, включая кредитно-финансовые организации, а также об изменении условий по заключенным кредитным соглашениям.

Прежде чем Кредитный комитет составляет досье, все рекомендации по кредитному инструменту (утверждение лимита по заемщику, дополнению к кредитному договору, и т.д.) просматриваются и утверждаются Отделом по Управлению Рисками, Департаментом кредитного и финансового анализа, а также Департаментом финансовых институтов.

Банк определяет уровень кредитного риска, который он на себя принимает, устанавливая лимиты, по величине риска, принимаемого на одного заемщика, или Банков заемщика, а так же лимиты на отраслевой (и географический) сегмент. Лимиты на уровень кредитного риска по заемщикам и кредитным продуктам утверждаются ежеквартально Правлением Банка. Риск потенциальных убытков по заемщикам, включая банки и брокеров, в дальнейшем ограничивается путем установления суб-лимитов по балансовым и внебалансовым позициям, который устанавливается Кредитным Комитетом.

Лимиты по кредитным рискам, согласуются с Политикой управления рисками Группы «ДенизБанк», утверждаются Департаментом по Управлению Рисками ДенизБанка А.Ш. (Гурция), на консолидированном уровне для ДенизБанка А.Ш, ДенизБанка АГ и Банка. Для Банка совокупный кредитный лимит устанавливается для страны в абсолютном выражении, с разбивкой по контрагентам (корпоративные клиенты, банки, и т.д.). В случае, если определенная сделка превышает установленный лимит, досье для принятия решения передается Отделу по Управлению Рисками и Комитету по управлению активами и обязательствами.

Банк также использует методологию, предписанную Банком России для определения нормативов максимального кредитного риска.

Каждое кредитное досье рассматривается Банком с учетом:

- изучения заемщика на предмет его платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории, перспектив производственного и финансового роста, конкурентоспособности;
- оценки качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов и поручителей;
- оценки возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- оценки финансового состояния заемщика производится на основании документов, представленных в соответствии с перечнем документов. При наличии у Банка сомнений в отношении заемщика перечень документов может быть расширен. Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика, представляются на каждую отчетную дату в течение всего периода действия кредитного инструмента, либо по первому требованию Банка.

Периодический мониторинг кредитного риска проводится на коллективной основе в случае предоставления новых кредитных инструментов.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантий, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые, будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения устанавливается исходя справедливой (рыночной) стоимостью и ликвидностью. Справедливая (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

27.2 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями, заключенными с контрагентами Банка. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

27. Управление рисками (продолжение)

27.2 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты - активы	1,618	-	1,618	(1,618)	-	-
Итого финансовые обязательства	1,618	-	1,618	(1,618)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты - активы	8,792	-	8,792	(8,792)	-	-
Итого финансовые активы	8,792	-	8,792	(8,792)	-	-

27. Управление рисками (продолжение)

27.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10% (без учета налога):

тыс. рублей	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	108,401	142,649

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

27. Управление рисками (продолжение)

27.3 Рыночный риск (продолжение)

Тыс. рублей	2016 год		2015 год	
	Совокупный доход	Капитал	Совокупный доход	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6,102)	(6,102)	1,527	1,527
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	6,102	6,102	(1,527)	(1,527)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	278	278	265	265
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(278)	(278)	(265)	(265)

См. Примечание 37 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков. Ответственным подразделением за управление процентным риском в Банке является Отдел по управлению рисками.

Банк отслеживает срочную структуру своих пассивов и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции), которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, представлен следующим образом:

тыс. рублей	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(82,865)	(64,431)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	82,865	64,431

См. Примечание 34 «Средние эффективные процентные ставки».

См. Примечание 35 «Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода».

27. Управление рисками (продолжение)

27.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неблагоприятного события неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Отдел ведения платежных позиций является ответственным подразделением за управление риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, осуществляющей ежедневный контроль состояния платежной позиции Банка.

Контроль за ликвидностью Банка, производится руководителями комитета по управлению ликвидностью Банка и Кредитно-финансового комитета, а также Службой внутреннего контроля. Банком также рассчитываются на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Также см. Примечание 36 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

27.5 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («Норматив достаточности собственных средств») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года минимальный уровень, установленный Банком России, составлял 8% и 10% соответственно.

27. Управление рисками (продолжение)

27.5 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Основной капитал	3,068,808	2,722,997
Дополнительный капитал	1,086,736	825,101
Капитал	4,155,544	3,548,098
Активы, взвешенные с учетом риска	5,076,800	7,380,248
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	24,06%	22,72%

28. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более одного года.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	6,318,262	5,086,365
Обязательства по предоставлению кредитов	489,872	654,706
Всего забалансовых обязательств	6,808,134	5,741,071

Некоторые из представленных в таблице обязательств могут истечь или быть прерваны без авансирования. Поэтому их величина не представляет ожидаемые будущие денежные потоки.

Крупные гарантии

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выдал гарантии двум группам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2015 года: трем группам клиентов), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 31 декабря 2016 года 6,046,689 тысяч рублей (2015 год: 4,476,320 тысяч рублей).

39. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Сроком менее одного года	19,634	28,442
Сроком от 1 до 5 лет	1,778	20,460
Всего арендные обязательства	21,412	48,902

30. Условные обязательства

30.1 Страхование

Банк осуществлял страхование основных средств (суммой в 38 млн. рублей), гражданской ответственности (суммой в 15 млн. рублей), денежной наличности в кассе (суммой в 130 млн. рублей) и перерыва в деятельности (суммой в 395 млн. рублей). Страхование в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка, не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

30.2 Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы иногда поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

30.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

30. Условные обязательства (продолжение)

30.3 Условные налоговые обязательства

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,107,474	-	-	1,107,474
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	1,618	-	-	1,618

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,437,267	-	-	1,437,267
Производные финансовые инструменты	8,792	-	-	8,792

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	62,310	-	-	62,310
Счета и депозиты в Банке России	589,403	-	143,715	733,118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,232,533	1,626,370	-	4,858,903
Кредиты клиентам	-	-	8,044,406	8,044,406
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	487,291	6,813,497	-	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	2,071,664	762,091	-	2,833,755
Субординированные кредиты	-	527,533	-	527,533

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	131,830	-	-	131,830
Счета и депозиты в Банке России	1,090,255	800,000	116,427	2,006,682
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,216,698	1,157,054	-	5,373,752
Кредиты клиентам	-	-	10,802,769	10,802,769
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	928,678	12,458,244	-	13,386,922
Текущие счета и депозиты клиентов	1,348,338	625,977	-	1,974,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	263,013	-	263,013
Субординированные кредиты	-	648,228	-	648,228

32. Операции со связанными лицами

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года являются:

- ДенизБанк А.Ш. 49% акций;
- ДенизБанк АГ 51% акций.

ДенизБанк А.Ш. и ДенизБанк АГ являются частью Группы «ДенизБанк», которая до октября 2007 года являлась, в свою очередь, частью Группы «Зорлу» - крупной финансово-индустриальной группы Турции. В октябре 2007 года, компания «Дексия Партиципешин Бельгия СА» (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или косвенно владеет Группа «Дексия» (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы «ДенизБанк» у Группы «Зорлу». В декабре 2007 года компания «Дексия Партиципешин Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы «Дексия» увеличилась до 99,85%. В сентябре 2012 года группа «ДенизБанк» была приобретена Сбербанком России, более чем 50% акционерного капитала которого принадлежит Банку России.

32.1 Операции с Советом Директоров и Руководством

В течение 2016 года компенсация Директорам и Руководству Банка составила 70,521 тыс. рублей (2015 год: 56,694 тысяч рублей).

Все операции с Директорами и Руководством Банка были осуществлены на рыночных условиях.

32. Операции со связанными лицами (продолжение)

32.1 Операции с Советом Директоров и Руководством (продолжение)

Остатки по операциям с директорами и руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составляли:

	31 декабря 2016 тыс. рублей	Средняя эффе- ктивная процент- ная ставка	31 декабря 2015 тыс. рублей	Средняя эффе- ктивная процент- ная ставка
Активы				
Кредиты клиентам	60	11%	239	11%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты Директоров и Руководства Банка	12,226	1,7%	128,247	2,5%
Прочие обязательства	23,210	-	6,495	-

32.2 Операции с акционерами

	31 декабря 2016 тыс. рублей	Средняя эффе- ктивная процент- ная ставка	31 декабря 2015 тыс. рублей	Средняя эффе- ктивная процент- ная ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,877,477	0,3%	3,949,533	2,4%
Производные финансовые инструменты	-	-	8,792	-
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,848,373	0,6%	13,335,419	0,6%
Субординированный кредит	527,533	2%	648,228	2,0%

Забалансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком также были получены 7 гарантии (по состоянию на 31 декабря 2015 года: тридцать три гарантии) в качестве обеспечения по выданным кредитам на общую сумму 4,935,423 тысячи рублей (2015 год: 11,520,738 тысяч рублей) и 5 гарантий (по состоянию на 31 декабря 2015 года: четыре гарантии) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на общую сумму 1,325,900 тысяч рублей (2015 год: 1,374,203 тысяч рублей).

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Процентные доходы	108,366	33,466
Процентные расходы	(59,983)	(154,345)
Комиссионные доходы	83,838	44,133
Комиссионные расходы	(19,649)	(26,090)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами	-	(87,779)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	26,988	(26,639)

33. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 тыс. рублей	31 декабря 2015 тыс. рублей
Касса	62,310	131,830
Счета и депозиты в Банке России	733,118	2,006,682
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,857,529	5,372,725
Всего денежные средства и их эквиваленты	5,652,957	7,511,237

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 1,074 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1,027 тысяч рублей).

34. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2016	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2015
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	0%	0 - 10%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	0 - 11%	0 - 13%
- долларах США	0%	0%
- ЕВРО	0%	0%
- прочие	0%	0%
Кредиты клиентам		
- в рублях	11 - 17%	10 - 20%
- долларах США	2 - 8%	2 - 12%
- ЕВРО	4 - 8%	4 - 8%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	9 - 11%	8 - 17%

34. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)**Процентные обязательства****Счета и депозиты банков и других финансовых институтах**

- в рублях	0%	0%
- долларах США	0 - 1%	0 - 2%
- ЕВРО	0 - 1%	0 - 1%

Текущие счета и депозиты клиентов

- в рублях	0 - 10%	0 - 13%
- долларах США	0 - 3%	0 - 4%
- ЕВРО	0 - 2%	1 - 3%
- прочие	0%	0%

Выпущенные долговые ценные бумаги

- в рублях	0%	0 - 7%
- долларах США	0%	0 - 3%

Субординированный кредит

- долларах США	3 - 4%	3 - 4%
- ЕВРО	1%	1%

35. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределе нным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	62,310	-	-	-	-	62,310
Счета и депозиты в Банке России	733,118	-	-	-	-	733,118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,858,903	-	-	-	-	4,858,903
Кредиты клиентам	1,968,390	1,004,454	2,933,173	2,138,389	-	8,044,406
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,107,474	-	-	1,107,474
Основные средства	-	-	-	-	14,059	14,059
Нематериальные активы	-	-	-	-	43,427	43,427
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	8,797	8,797
Прочие активы	-	-	-	-	8,603	8,603
Всего активов	7,622,721	1,004,454	4,040,647	2,138,389	74,886	14,881,097
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,618	-	-	-	-	1,618
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,162,926	2,137,862	-	-	-	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	2,627,664	14,339	185,316	6,436	-	2,833,755
Субординированные кредиты	-	-	527,533	-	-	527,533
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94,153	94,153
Прочие обязательства	2,412	-	-	-	23,660	26,072
Всего обязательств	7,794,620	2,152,201	712,849	6,436	94,153	10,783,919
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(171,899)	(1,147,747)	3,327,798	2,131,953	(42,927)	4,097,178
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	436,640	(2,156,306)	3,689,901	1,518,379	(15,359)	3,473,255

35. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределе нным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	131,830	-	-	-	-	131,830
Счета и депозиты в Банке России	2,006,682	-	-	-	-	2,006,682
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5,373,752	-	-	-	-	5,373,752
Кредиты клиентам	2,613,649	2,718,216	3,926,714	1,544,190	-	10,802,769
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	263,867	520,037	653,363	-	-	1,437,267
Активы по производным финансовым инструментам	8,792	-	-	-	-	8,792
Основные средства	-	-	-	-	15,539	15,539
Нематериальные активы	-	-	-	-	41,978	41,978
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	23,779	23,779
Прочие активы	-	-	-	-	8,815	8,815
Всего активов	10,398,572	3,238,253	4,580,077	1,544,190	90,111	19,851,203
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8,198,146	5,188,776	-	-	-	13,386,922
Текущие счета и депозиты клиентов	1,763,786	167,808	42,721	-	-	1,974,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	37,975	199,227	25,811	-	263,013
Субординированные кредиты	-	-	648,228	-	-	648,228
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	89,594	89,594
Прочие обязательства	-	-	-	-	15,876	15,876
Всего обязательств	9,961,932	5,394,559	890,176	25,811	105,470	16,377,948
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	436,640	(2,156,306)	3,689,901	1,518,379	(15,359)	3,473,255
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(2,463,141)	(959,995)	2,108,297	3,631,450	96,705	2,413,316

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2016 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	С неопределен ным сроком тыс. рублей	Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,369,207	2,546,431	-	-	-	7,915,638	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	2,627,664	14,339	185,316	6,436	-	2,833,755	2,833,755
Субординированные кредиты	-	-	32,754	593,103	-	625,857	527,533
Прочие обязательства	2,412	-	-	-	23,660	26,072	26,072
Производные финансовые инструменты							
Поступления	(620,125)	-	-	-	-	(620,125)	-
Выбытия	621,743	-	-	-	-	621,743	1,618
Всего обязательств	8,000,901	2,560,770	218,070	599,539	23,660	11,402,940	10,689,766
Условные обязательства кредитного характера	126,847	59,938	4,290,420	2,330,929	-	6,808,134	-

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2015 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	С неопределен ным сроком тыс. рублей	Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Счета и депозиты банков других финансовых институтов	8,198,146	5,188,776	-	-	-	13,386,922	13,386,922
Текущие счета и депозиты клиентов	1,764,536	168,659	43,493	-	-	1,976,688	1,974,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	37,975	200,502	25,811	-	264,288	263,013
Субординированные кредиты	-	-	12,889	763,980	-	776,869	648,228
Прочие обязательства	-	-	-	-	15,876	15,876	15,876
Производные финансовые инструменты							
Поступления	(1,253,792)	-	-	-	-	(1,253,792)	(8,792)
Выбытия	1,245,000	-	-	-	-	1,245,000	-
Всего обязательств	9,953,890	5,395,410	256,884	789,791	15,876	16,411,851	16,288,354
Условные обязательства кредитного характера	88,210	918,656	2,210,253	2,523,952	-	5,741,071	-

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	62,310	-	-	-	-	62,310
Счета и депозиты в Банке России	733,118	-	-	-	-	733,118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,858,903	-	-	-	-	4,858,903
Кредиты клиентам	195,852	773,439	4,336,930	2,738,185	-	8,044,406
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	79,864	1,027,610	-	1,107,474
Основные средства	-	-	-	-	14,059	14,059
Нематериальные активы	-	-	-	-	43,427	43,427
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	8,797	8,797
Прочие активы	-	-	-	-	8,603	8,603
Всего активов	5,850,183	773,439	4,416,794	3,765,795	74,886	14,881,097
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,618	-	-	-	-	1,618
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,162,926	2,137,862	-	-	-	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	2,627,664	14,339	185,316	6,436	-	2,833,755
Субординированные кредиты	-	-	-	527,533	-	527,533
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94,153	94,153
Прочие обязательства	2,412	-	-	-	23,660	26,072
Всего обязательств	7,794,620	2,152,201	185,316	533,969	117,813	10,783,919
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(1,944,437)	(1,378,762)	4,231,478	3,231,826	(42,927)	4,097,178
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(694,775)	(4,228,112)	5,038,771	3,299,854	57,517	3,473,255

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	131,830	-	-	-	-	131,830
Счета и депозиты в Банке России	2,006,682	-	-	-	-	2,006,682
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5,373,752	-	-	-	-	5,373,752
Активы по производным финансовым инструментам	8,792	-	-	-	-	8,792
Кредиты клиентам	1,465,515	952,058	5,166,633	3,218,563	-	10,802,769
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	263,868	214,389	114,086	844,924	-	1,437,267
Основные средства	-	-	-	-	15,539	15,539
Нематериальные активы	-	-	-	-	41,978	41,978
Текущие налоговые активы	23,779	-	-	-	-	23,779
Прочие активы	8,815	-	-	-	-	8,815
Всего активов	9,283,033	1,166,447	5,280,719	4,063,487	57,517	19,851,203
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8,198,146	5,188,776	-	-	-	13,386,922
Текущие счета и депозиты клиентов	1,763,786	167,808	42,721	-	-	1,974,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	37,975	199,227	25,811	-	263,013
Субординированные кредиты	-	-	-	648,228	-	648,228
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	89,594	-	89,594
Прочие обязательства	15,876	-	-	-	-	15,876
Всего обязательств	9,977,808	5,394,559	241,948	763,633	-	16,377,948
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(694,775)	(4,228,112)	5,038,771	3,299,854	57,517	3,473,255
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(2,820,768)	(3,327,781)	2,494,807	6,007,882	59,176	2,413,316

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	8,807	29,266	24,237	-	62,310
Счета и депозиты в Банке России	733,118	-	-	-	733,118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,635,529	33,576	3,189,534	264	4,858,903
Кредиты клиентам	2,893,661	2,499,677	2,651,068	-	8,044,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,107,474	-	-	-	1,107,474
Основные средства	14,059	-	-	-	14,059
Нематериальные активы	43,427	-	-	-	43,427
Текущие налоговые активы	8,797	-	-	-	8,797
Прочие активы	8,603	-	-	-	8,603
Всего активов	6,453,475	2,562,519	5,864,839	264	14,881,097
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам	980	-	638	-	1,618
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	471,249	2,138,940	4,690,599	-	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	1,657,861	593,789	582,104	1	2,833,755
Субординированные кредиты	-	224,431	303,102	-	527,533
Отложенные налоговые обязательства	94,153	-	-	-	94,153
Прочие обязательства	26,072	-	-	-	26,072
Всего обязательств	2,250,315	2,957,160	5,576,443	1	10,783,919
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	4,203,160	(394,641)	288,396	263	4,097,178
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(47,101)	333,613	(286,512)	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	4,156,059	(61,028)	2,784	263	4,097,178
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	3,454,951	15,272	2,649	383	3,473,255

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	12,854	69,685	49,291	-	131,830
Счета и депозиты в Банке России	2,006,682	-	-	-	2,006,682
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,132,120	82,780	4,158,467	385	5,373,752
Активы по производным финансовым инструментам	8,792	-	-	-	8,792
Кредиты клиентам	1,951,082	4,233,539	4,618,148	-	10,802,769
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,437,267	-	-	-	1,437,267
Основные средства	15,539	-	-	-	15,539
Нематериальные активы	41,978	-	-	-	41,978
Текущие налоговые активы	23,779	-	-	-	23,779
Прочие активы	8,815	-	-	-	8,815
Всего активов	6,638,908	4,386,004	8,825,906	385	19,851,203
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	514,568	4,495,376	8,376,978	-	13,386,922
Текущие счета и депозиты клиентов	1,284,759	621,837	67,717	2	1,974,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,368	237,645	-	-	263,013
Субординированные кредиты	-	269,666	378,562	-	648,228
Отложенные налоговые обязательства	89,594	-	-	-	89,594
Прочие обязательства	15,876	-	-	-	15,876
Всего обязательств	1,930,165	5,624,524	8,823,257	2	16,377,948
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	4,708,743	(1,238,520)	2,649	383	3,473,255
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(1,253,792)	1,253,792	-	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	3,454,951	15,272	2,649	383	3,473,255
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	2,382,192	15,419	14,671	1,034	2,413,316

38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	62,310	-	-	62,310
Счета и депозиты в Банке России	733,118	-	-	733,118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	966,439	3,892,464	-	4,858,903
Кредиты клиентам	8,044,406	-	-	8,044,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,107,474	-	-	1,107,474
Основные средства	14,059	-	-	14,059
Нематериальные активы	43,427	-	-	43,427
Текущие налоговые активы	8,797	-	-	8,797
Прочие активы	5,866	2,737	-	8,603
Всего активов	10,985,896	3,895,201	-	14,881,097
Обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,618	-	-	1,618
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	424,614	6,876,174	-	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	2,497,976	334,672	1,107	2,833,755
Субординированные кредиты	-	527,533	-	527,533
Отложенные налоговые обязательства	94,153	-	-	94,153
Прочие обязательства	25,655	417	-	26,072
Всего обязательств	3,044,016	7,738,796	1,107	10,783,919
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	7,941,880	(3,843,595)	(1,107)	4,097,178

38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	131,830	-	-	131,830
Счета и депозиты в Банке России	2,006,682	-	-	2,006,682
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	438,434	4,935,318	-	5,373,752
Активы по производным финансовым инструментам	8,792	-	-	8,792
Кредиты клиентам	10,348,093	454,676	-	10,802,769
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,437,267	-	-	1,437,267
Основные средства	15,539	-	-	15,539
Нематериальные активы	41,978	-	-	41,978
Текущие налоговые активы	23,779	-	-	23,779
Прочие активы	8,815	-	-	8,815
Всего активов	14,461,209	5,389,994	-	19,851,203
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	13,386,922	-	13,386,922
Текущие счета и депозиты клиентов	1,613,013	359,236	2,066	1,974,315
Выпущенные долговые ценные бумаги	260,654	2,359	-	263,013
Субординированные кредиты	-	648,228	-	648,228
Отложенные налоговые обязательства	89,594	-	-	89,594
Прочие обязательства	15,876	-	-	15,876
Всего обязательств	1,979,137	14,396,745	2,066	16,377,948
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	12,482,072	(9,006,751)	(2,066)	3,473,255

39. События после отчетной даты

Существенные события, произошедшие после отчетной даты и требующие раскрытия в отчетности, отсутствуют.