

Аудиторское заключение независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	12
2. Основные принципы учетной политики	13
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	25
4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	26
5. Информация по сегментам	30
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	30
8. Ссуды, предоставленные клиентам	30
9. Основные средства	34
10. Нематериальные активы	35
11. Прочие активы	36
12. Средства кредитных организаций	36
13. Средства клиентов	37
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
15. Прочие заемные средства	38
16. Прочие обязательства	38
17. Капитал	38
18. Резерв под обесценение, прочие резервы	39
19. Комиссионные доходы и расходы	40
20. Прочие доходы	40
21. Операционные расходы	41
22. Налог на прибыль	41
23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	43
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
25. Управление капиталом	47
26. Политика управления рисками	47
27. Операции со связанными сторонами	62
28. Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций	65
29. События после отчетной даты	65

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету Директоров
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «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:

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, стратегическому рискам, процентному риску банковской книги и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитным, операционным, стратегическим риском, процентным риском банковской книги и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

16 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1026300001991.
Местонахождение: 443013, Россия, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 27	5 653 870	1 738 113
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7	96 961	175 399
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27	3 273	3 034
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 27	90 467 449	89 028 298
Основные средства	9	497 921	458 640
Нематериальные активы	10	421 701	390 511
Требования по текущему налогу на прибыль	22	1 768	33 506
Прочие активы	11, 27	510 209	635 716
Итого активы		97 653 152	92 463 217
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12, 27	13 665 858	8 071 947
Средства клиентов	13, 27	13 543 377	18 310 460
Прочие заемные средства	15	1 029 732	1 537 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	14, 27	44 145 798	37 711 321
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22	85 600	4 551
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	22	516 741	539 986
Прочие обязательства	16, 27	1 640 194	3 269 798
Итого обязательства		74 627 300	69 445 143
Капитал			
Взносы участника	17	12 016 960	12 016 960
Фонд переоценки основных средств		56 704	57 168
Резерв хеджирования денежных потоков		-	140
Нераспределенная прибыль		10 952 188	10 943 806
Итого капитал		23 025 852	23 018 074
Итого обязательства и капитал		97 653 152	92 463 217

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

16 марта 2017 г.
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.
Самара

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентный доход		
Ссуды, предоставленные клиентам:		
- необесцененные ссуды	14 329 104	15 206 007
- обесцененные ссуды	8 746 303	1 166 317
	<u>15 075 407</u>	<u>16 372 324</u>
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		
	269 140	946 009
	27 <u>15 344 547</u>	<u>17 318 333</u>
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(667 476)	(1 846 597)
Средства клиентов	(1 597 128)	(2 305 578)
Прочие заемные средства	(191 304)	(173 147)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 753 789)	(3 967 146)
	27 <u>(7 209 697)</u>	<u>(8 292 468)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
	8 134 850	9 025 865
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
	18 (1 835 714)	(4 095 400)
	<u>6 299 136</u>	<u>4 930 465</u>
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
	27 3 294	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:		
- дилинговые операции	27 171	1 469
- курсовые разницы	(22 548)	9 690
Комиссионные доходы	19, 27 1 369 202	1 258 264
Комиссионные расходы	19, 27 (159 419)	(140 157)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	18 (13 248)	(59 202)
Прочие доходы	20, 27 370 397	335 783
	<u>1 547 849</u>	<u>1 405 847</u>
Чистые непроцентные доходы		
Операционные доходы		
	<u>7 846 985</u>	<u>6 336 312</u>
Операционные расходы		
	21, 27 (5 762 907)	(5 326 164)
Прибыль до налогообложения		
	<u>2 084 078</u>	<u>1 010 148</u>
Расходы по налогу на прибыль		
	22 (436 563)	(208 424)
Чистая прибыль за год		
	<u>1 647 515</u>	<u>801 724</u>

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

16 марта 2017 г.
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.
Самара

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.</u>
Чистая прибыль за год	<u>1 647 515</u>	<u>801 724</u>
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 116 тыс. руб. (2015 год: (68) тыс. руб.)	(464)	272
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Хеджирование денежных потоков от прибыли/(убытков) по опционам на акции	(140)	12 882
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	<u>(604)</u>	<u>13 154</u>
Итого совокупный доход	<u>1 646 911</u>	<u>814 878</u>

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

16 марта 2017 г.
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.
Самара

**Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Взносы участника	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2014 г.	12 016 960	56 896	(12 742)	13 158 275	25 219 389
Итого совокупный доход за год	-	272	12 882	801 724	814 878
Распределение прибыли (Примечание 17)	-	-	-	(3 016 193)	(3 016 193)
31 декабря 2015 г.	12 016 960	57 168	140	10 943 806	23 018 074
Итого совокупный доход за год	-	(464)	(140)	1 647 515	1 646 911
Распределение прибыли (Примечание 17)	-	-	-	(1 639 133)	(1 639 133)
31 декабря 2016 г.	12 016 960	56 704	-	10 952 188	23 025 852

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

16 марта 2017 г.
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.
Самара

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 041 191	17 502 817
Проценты уплаченные		(6 939 898)	(9 181 572)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		21	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		171	1 469
Комиссионные доходы		1 364 296	1 275 998
Комиссионные расходы		(194 287)	(209 410)
Прочие доходы полученные		579 148	460 008
Операционные расходы		(5 737 905)	(5 436 959)
Налог на прибыль уплаченный		(346 906)	(107 642)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		4 765 831	4 304 709
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		78 438	233 110
Ссуды, предоставленные клиентам		(3 976 049)	9 961 211
Прочие активы		(105 434)	431 706
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		5 648 046	(14 496 502)
Средства клиентов		(4 777 049)	(10 700 118)
Прочие обязательства		4 039	235 001
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1 637 822	(10 030 883)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(166 297)	(162 866)
Поступления от выбытия основных средств		1 908	2 624
Приобретение нематериальных активов		(180 589)	(137 900)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(344 978)	(298 142)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Сумма, уплаченная в счет распределения прибыли	17	(3 039 133)	(1 016 193)
Выплата прочих заемных средств	15	(500 000)	-
Долговые ценные бумаги погашенные	14	(4 002 999)	(14 623 377)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	10 170 000	14 513 615
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2 627 868	(1 125 955)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(4 955)	(8 555)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3 915 757	(11 463 535)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		1 738 113	13 201 648
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	6	5 653 870	1 738 113

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

16 марта 2017 г.
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.
Самара

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Организация

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») было учреждено в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью под названием «Промэк-Банк» Группой «Промэк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 г. деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

В феврале 2013 года Банк получил генеральную лицензию, которая позволяет Банку осуществлять диверсификацию источников финансирования путем заимствования средств Министерства Финансов РФ, Пенсионного фонда РФ, средств пенсионных накоплений российских граждан, находящихся под управлением государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобилей, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 г. конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale (далее – «Группа») завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерним предприятием ПАО «Росбанк» («Участник»). ПАО «Росбанк» является дочерним предприятием банка Société Générale который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2016 г. ООО «Русфинанс Банк» имел следующие кредитные рейтинги:

- ▶ Fitch – долгосрочный кредитный рейтинг дефолта эмитента – BVB-
- ▶ Standard & Poor' – долгосрочный кредитный рейтинг – BB+
- ▶ Moody's Investor Service – долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – Ba1 / долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Ba2.

Следует отметить, что рейтинг, присвоенный агентством Fitch остается рейтингом инвестиционного уровня.

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имел 133 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офисов в 68 регионах Российской Федерации (31 декабря 2015 г.: 134 и 2 в 68 регионах).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5 057 человек (31 декабря 2015 г.: 4 762 человека).

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 16 марта 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- ▶ к исходным данным Уровня 2 относятся данные, которые не относятся к котировкам, указанным для Уровня 1, но которые можно наблюдать на рынке для соответствующего актива или обязательства напрямую или косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 26.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность предприятий Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль (руб.). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачеты

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание выручки

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссионные доходы/(расходы) относятся на доходы/(расходы) по завершении соответствующих сделок. Комиссии и прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд (например, агентские вознаграждения физическим лицам-агентам и юридическим лицам-партнерам Банка за выдачу кредитов) рассматриваются в качестве неотъемлемой части общей доходности по ссудам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Прочие непроцентные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание выручки (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- ▶ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ);
- ▶ финансовые вложения, удерживаемые до погашения;
- ▶ финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ИНДП);
- ▶ займы, выданные и дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо квалифицирован при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- ▶ приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- ▶ является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- ▶ применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- ▶ финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- ▶ финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости с отнесением возникающих прибылей и убытков на финансовые результаты. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды или проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочие непроизодные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не имеют котировки на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- ▶ значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- ▶ нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- ▶ невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- ▶ высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- ▶ исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Списание предоставленных ссуд и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль Банка над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты (продолжение)

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- ▶ приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- ▶ является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- ▶ применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- ▶ финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- ▶ финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, средства банков и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

С целью управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключает соглашения (форвардные контракты) по производным финансовым инструментам. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды учитываются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

- ▶ здания – 50 лет;
- ▶ компьютеры и офисное оборудование – 5-6 лет;
- ▶ мебель – 10 лет;
- ▶ транспортные средства – 4 года.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока аренды или срока полезного использования в зависимости от того, какой срок меньше.

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

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

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Оценка рыночной стоимости зданий осуществляется по методу сопоставимых продаж, предполагающему проведение анализа рыночных цен реализации в отношении аналогичных видов недвижимого имущества, или по методу дисконтированных денежных потоков (метод капитализации дохода).

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 1-10 лет. При этом оценка на предмет обесценения производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Банк постоянно проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 г. экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г., была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 г.

Налогообложение

Расход по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога на прибыль определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении как итоговая разница, если:

- ▶ Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- ▶ отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и то же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, когда у Банка есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства и размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Величина резерва определяется на основании наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для погашения имеющегося обязательства на отчетную дату с учетом рисков и неопределенности, присущих обязательству. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными работниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных льгот, требующих начисления.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

Применительно к выплатам на основе долевых инструментов (размер вознаграждения определяется на основе стоимости акций Société Générale), справедливая стоимость вознаграждения, подлежащего выплате, отражается в составе операционных расходов в качестве расходов за период закрепления прав по строке соответствующего обязательства, отраженного в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на прибыли и убытки на каждую отчетную дату и на дату погашения.

Учет хеджирования

Банк обозначает отдельные инструменты хеджирования, включая деривативы, как инструменты хеджирования денежных потоков. Начиная с момента обозначения отношений хеджирования, Банк документально оформляет отношения между инструментом хеджирования и объектом хеджирования в соответствии со стратегиями управления рисками и хеджирования. Кроме того, в момент обозначения отношений хеджирования и в дальнейшем Банк регулярно документирует степень эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, связанных с объектом хеджирования и относящихся к хеджируемому риску.

Инструменты хеджирования денежных потоков

Эффективная доля изменений справедливой стоимости деривативов, обозначенных как инструменты хеджирования денежных потоков и удовлетворяющих критериям признания в качестве таких инструментов, признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва хеджирования денежных потоков. Неэффективная доля изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования денежных потоков включается в прибыли и убытки отчетного периода и отражается по строке «прочие прибыли и убытки».

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет хеджирования (продолжение)

Суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе и накопленные в собственном капитале, реклассифицируются в прибыли и убытки в периодах, когда объект хеджирования списывается на расходы или на доходы, в ту же строку, по которой отражается списание объекта хеджирования. Однако если в результате ожидаемой сделки с высокой вероятностью совершения признается нефинансовый актив или нефинансовое обязательство, доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале, переносятся из капитала и включаются в первоначальную стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства.

Учет хеджирования прекращается на дату, а) когда Банк прекращает отношения хеджирования, б) истечения срока действия, продажи, расторжения или исполнения инструмента хеджирования или в) когда финансовый инструмент прекращает удовлетворять требованиям учета в качестве инструмента хеджирования. Доходы и расходы, отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале на эту дату, продолжают учитываться в капитале и относятся на прибыли и убытки одновременно с результатами ожидаемой сделки. Если совершение сделки больше не ожидается, доходы и расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, сразу относятся на прибыли и убытки.

Методика пересчета иностранной валюты

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря</u> <u>2016 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2015 г.</u>
Руб. / долл. США	60,6569	72,8827
Руб./евро	63,8111	79,6972

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- ▶ фонд переоценки основных средств, в котором отражаются результаты переоценки зданий;
- ▶ фонд хеджирования денежных потоков, включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит оценку своих ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк полагается на собственный опыт при оценке суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе наблюдаемых данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, или национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. При оценке резерва под обесценение ссуд и дебиторской задолженности руководство основывается на прошлом опыте возникновения убытков по активам, по которым существует кредитный риск и имеется объективное доказательство их обесценения. Банк полагается на собственный опыт для корректировки наблюдаемых данных применительно к группе ссуд или дебиторской задолженности с целью отражения текущих обстоятельств.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 102 451 111 тыс. руб. и 102 321 378 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 11 983 662 тыс. руб. и 13 293 080 тыс. руб., соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей оценки, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Основные средства

Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2016 г. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2017 г. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. переоцененная стоимость собственности составила соответственно 72 005 тыс. руб. и 74 059 тыс. руб.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Наличные денежные средства в кассе	448 048	455 830
Текущие счета в ЦБ РФ	2 387 035	721 063
Текущие счета в прочих кредитных организациях	15 755	61 165
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	<u>2 803 032</u>	<u>500 055</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>5 653 870</u>	<u>1 738 113</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. текущие и депозитные счета, размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, составили 14 159 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 50 258 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней равны 2 803 032 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 0 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 27.

7. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 96 961 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 175 399 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	98 261 777	99 361 981
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	983 655	1 213 864
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	<u>3 205 679</u>	<u>1 745 533</u>
Итого ссуды	<u>102 451 111</u>	<u>102 321 378</u>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	<u>(11 983 662)</u>	<u>(13 293 080)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	<u>90 467 449</u>	<u>89 028 298</u>

Банк является участником Государственной программы РФ, согласно которой Министерство промышленности и торговли Российской Федерации возмещает Банку выпадающие доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, в размере 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ. Государственная субсидия учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 18.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	72 914 543	76 211 194
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, обеспеченные залогом транспортных средств	3 205 679	1 745 533
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	983 655	1 213 864
Необеспеченные ссуды	<u>25 347 234</u>	<u>23 150 787</u>
	102 451 111	102 321 378
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	<u>(11 983 662)</u>	<u>(13 293 080)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>90 467 449</u>	<u>89 028 298</u>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Автокредитование	72 914 543	76 211 194
Потребительское кредитование	16 332 860	13 713 514
Прямые продажи	8 731 385	9 085 459
Кредитные карты	<u>282 989</u>	<u>351 814</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	98 261 777	99 361 981
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	3 205 679	1 745 533
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	<u>983 655</u>	<u>1 213 864</u>
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	102 451 111	102 321 378
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	<u>(11 983 662)</u>	<u>(13 293 080)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>90 467 449</u>	<u>89 028 298</u>

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам**

В приведенной ниже таблице приводятся данные по обесценению займов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	<i>Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	32 058	(32 058)	–	32 058	(32 058)	–
Ссуды, предоставленные физическим лицам, признанные обесцененными на коллективной основе	13 117 715	(10 807 443)	2 310 272	15 334 898	(12 116 860)	3 218 038
Необесцененные ссуды	89 301 338	(1 144 161)	88 157 177	86 954 422	(1 144 162)	85 810 260
Итого	102 451 111	(11 983 662)	90 467 449	102 321 378	(13 293 080)	89 028 298

В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В 2016 и 2015 годах процентный доход по ссудам с платежами, просроченными свыше 90 дней (обесцененные ссуды), составил, соответственно, 746 303 тыс. руб. и 1 166 317 тыс. руб.

В целях оценки качества кредитного портфеля ссуды, предоставляемые физическим лицам, делятся на следующие группы:

- ▶ ссуды, входящие в один из портфелей однородных ссуд, данные ссуды характеризуются следующими признаками и удовлетворяют одному из следующих условий:
 - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, если финансовое положение заемщика оценено как «хорошее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-п;
 - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 1 млн. руб., в случае, если финансовое состояние заемщика оценено как «среднее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-п.

Оценка финансового состояния заемщика – физического лица осуществляется на момент принятия решения о возможности выдачи ссуды.

- ▶ на неоднородные кредиты – ссуды, не отнесенные в портфель однородных ссуд.

Все ссуды, предоставляемые юридическим лицам и кредитным организациям, классифицируются Банком как неоднородные.

Иные признаки однородности ссуд:

- ▶ наличие просроченной задолженности;
- ▶ целевое назначение ссуд;
- ▶ методика оценки кредитоспособности заемщика;
- ▶ тип заемщика.

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам (продолжение)**

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- ▶ надежные кредиты (ссуды без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 90 календарных дней);
- ▶ проблемные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 91 до 360 календарных дней);
- ▶ безнадежные кредиты (ссуды с просроченными платежами более 361 календарного дня).

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, что заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредитный портфель Банка до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	<i>Надежные кредиты</i>	<i>Проблемные кредиты</i>	<i>Безнадежные кредиты</i>	<i>Итого 2016 год</i>
Ссуды, предоставленные клиентам				
Автокредитование	63 684 386	1 350 531	7 879 626	72 914 543
Потребительское кредитование	14 622 676	452 418	1 257 766	16 332 860
Прямые продажи	6 660 898	344 543	1 725 944	8 731 385
Кредитные карты	176 102	15 703	91 184	282 989
Кредиты, выданные юридическим лицам	951 597	–	32 058	983 655
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	3 205 679	–	–	3 205 679
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	89 301 338	2 163 195	10 986 578	102 451 111
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1 144 161)	(1 341 247)	(9 498 254)	(11 983 662)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	88 157 177	821 948	1 488 324	90 467 449

На 31 декабря 2015 г.:

	<i>Надежные кредиты</i>	<i>Проблемные кредиты</i>	<i>Безнадежные кредиты</i>	<i>Итого 2015 год</i>
Ссуды, предоставленные клиентам				
Автокредитование	65 564 791	2 518 902	8 127 501	76 211 194
Потребительское кредитование	11 677 179	637 818	1 398 517	13 713 514
Прямые продажи	6 561 102	683 247	1 841 110	9 085 459
Кредитные карты	224 011	32 146	95 657	351 814
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 181 806	–	32 058	1 213 864
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	1 745 533	–	–	1 745 533
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	86 954 422	3 872 113	11 494 843	102 321 378
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1 144 162)	(2 421 459)	(9 727 459)	(13 293 080)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	85 810 260	1 450 654	1 767 384	89 028 298

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

9. Основные средства

	<i>Здания и земля</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	<i>Активы, еще не введенные в эксплуатацию</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость							
31 декабря 2014 г.	75 215	916 386	32 748	21 806	52 412	52 020	1 150 587
Поступило	-	88 370	279	-	-	70 744	159 393
Переоценка	(1 156)	-	-	-	-	-	(1 156)
Перемещения	-	51 634	386	-	-	(52 020)	-
Выбытия	-	(36 072)	(142)	(3 499)	-	-	(39 713)
31 декабря 2015 г.	74 059	1 020 318	33 271	18 307	52 412	70 744	1 269 111
Поступило	-	-	-	3 176	-	164 527	167 703
Переоценка	(2 054)	-	-	-	-	-	(2 054)
Перемещения	-	177 156	847	-	-	(178 003)	-
Выбытия	-	(88 001)	(2 263)	(1 769)	-	-	(92 033)
31 декабря 2016 г.	72 005	1 109 473	31 855	19 714	52 412	57 268	1 342 727
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2014 г.	-	(665 834)	(18 147)	(14 167)	(41 181)	-	(739 329)
Начислено за год	(1 496)	(93 371)	(3 131)	(3 677)	(7 487)	-	(109 162)
Списано при переоценке	1 496	-	-	-	-	-	1 496
Списано при выбытии	-	33 885	109	2 530	-	-	36 524
31 декабря 2015 г.	-	(725 320)	(21 169)	(15 314)	(48 668)	-	(810 471)
Начислено за год	(1 474)	(113 008)	(2 958)	(1 795)	(3 744)	-	(122 979)
Списано при переоценке	1 474	-	-	-	-	-	1 474
Перемещение	-	739	(739)	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	84 086	1 886	1 198	-	-	81 170
31 декабря 2016 г.	-	(753 503)	(22 988)	(15 911)	(52 412)	-	(844 806)
Остаточная стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	74 059	294 998	12 102	2 993	3 744	70 744	458 640
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	72 005	355 970	8 875	3 803	-	57 268	497 921

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства общей балансовой стоимостью 544 476 тыс. руб. и 478 003 тыс. руб. соответственно.

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2016 г. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости). Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки стоимости за 2016 год отрицательная величина суммы переоценки после налогообложения, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила (464) тыс. руб. (2015 год: положительная величина 272 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства (продолжение)

В случае если бы здания и земля учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Первоначальная стоимость	21 556	21 556
Накопленная амортизация	(9 495)	(9 064)
Чистая балансовая стоимость	<u>12 061</u>	<u>12 492</u>

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2016 и 2015 годы:

	<i>Приобретенное программное обеспечение</i>	<i>Внутренне созданное программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2015 г.	1 204 785	116 710	1 321 495
Поступления	152 985	27 604	180 589
Выбытия	(97 958)	–	(97 958)
31 декабря 2016 г.	<u>1 259 812</u>	<u>144 314</u>	<u>1 404 126</u>
Накопленная амортизация			
31 декабря 2015 г.	(867 808)	(63 176)	(930 984)
Начисления	(130 188)	(16 808)	(146 996)
Списано при выбытии	95 555	–	95 555
31 декабря 2016 г.	<u>(902 441)</u>	<u>(79 984)</u>	<u>(982 425)</u>
Остаточная стоимость			
31 декабря 2016 г.	<u>357 371</u>	<u>64 330</u>	<u>421 701</u>
	<i>Приобретенное программное обеспечение</i>	<i>Внутренне созданное программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2014 г.	1 134 090	83 803	1 217 893
Поступления	104 993	32 907	137 900
Выбытия	(34 298)	–	(34 298)
31 декабря 2015 г.	<u>1 204 785</u>	<u>116 710</u>	<u>1 321 495</u>
Накопленная амортизация			
31 декабря 2014 г.	(788 387)	(30 199)	(818 586)
Начисления	(108 007)	(32 977)	(140 984)
Списано при выбытии	28 586	–	28 586
31 декабря 2015 г.	<u>(867 808)</u>	<u>(63 176)</u>	<u>(930 984)</u>
Остаточная стоимость			
31 декабря 2015 г.	<u>336 977</u>	<u>53 534</u>	<u>390 511</u>

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность в рамках предоставления услуг по подключению к договорам страхования	105 274	64 821
Дебиторская задолженность по прочим операциям	39 284	235 960
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	144 558	300 781
Резерв по прочим финансовым активам	(19 102)	(19 897)
Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность, за вычетом резерва	125 456	280 884
Прочие нефинансовые активы		
Компенсация государственных пошлин	191 428	235 149
Авансы выданные	243 111	201 361
Прочее	9 557	18 249
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	444 096	454 759
Резерв по прочим нефинансовым активам	(59 343)	(99 927)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	384 753	354 832
Итого прочие активы	510 209	635 716

Информация о движении резерва по прочим активам представлена в Примечании 18.

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	13 648 236	7 550 625
Задолженность перед ЦБ РФ	–	501 746
Счета ЛОРО кредитных организаций	17 622	19 576
Итого счета кредитных организаций	13 665 858	8 071 947

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 13 648 236 тыс. руб. (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 6 745 644 тыс. руб. и кредитные линии других связанных сторон на сумму 804 981 тыс. руб. (Примечание 27).

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Юридические лица		
Текущие счета	12 433	28 610
Срочные депозиты	11 553 387	16 747 750
Итого юридические лица	<u>11 565 820</u>	<u>16 776 360</u>
Физические лица		
Текущие счета	1 976 080	1 533 560
Срочные депозиты	1 477	540
Итого физические лица	<u>1 977 557</u>	<u>1 534 100</u>
Итого средства клиентов	<u>13 543 377</u>	<u>18 310 460</u>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. депозиты клиентов в сумме 502 440 тыс. руб. и 4 820 890 тыс. руб. (3,71% и 26,33% от общей суммы средств клиентов) соответственно, относились к 2 клиентам (2015 год: 3), которые являются компаниями, находящимися под общим контролем (Примечание 27).

Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отозваны в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы. Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Анализ по секторам экономики		
Страхование	5 449 692	4 805 656
Финансовые услуги	4 337 787	9 353 598
Физические лица	1 977 557	1 534 100
Торговля	1 030 225	8 866
Нефинансовые услуги	743 828	—
Небанковское розничное кредитование	1 630	2 604 284
Прочее	2 658	3 956
Итого средства клиентов	<u>13 543 377</u>	<u>18 310 460</u>

В состав средств клиентов включены счета связанных сторон, как представлено в Примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>Годовая процентная ставка по купону %</i>	<i>Перво- начальная эффективная процентная ставка %</i>	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<i>Годовая процентная ставка по купону %</i>	<i>Перво- начальная эффективная процентная ставка %</i>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке сроком обращения до 2018-2019 гг.	9,95%-11,90%	10,35%-12,55%	11 513 217	8,30%-11,90%	8,61%-12,55%	15 120 684
Облигации биржевые сроком обращения до 2018-2026 гг.	10,00%-13,90%	10,26%-14,46%	32 632 581	10,75%-13,90%	10,61%-14,46%	22 590 637
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>44 145 798</u>			<u>37 711 321</u>

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк соответствовал указанным нормативам.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Международная финансовая корпорация	1 029 732	1 537 080
Итого привлеченные средства	1 029 732	1 537 080

Кредит был предоставлен по договору с Международной финансовой корпорацией (далее – «МФК») от 22 июня 2012 г. двумя траншами со сроком погашения свыше 36 месяцев с момента получения и предназначался для финансирования продаж экологических автомобилей (так называемые «зеленые кредиты»).

В октябре 2016 года транш на 500 млн. руб. был полностью погашен.

В соответствии с условиями кредитного соглашения, кредит номинирован в рублях. Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан поддерживать некоторые финансовые показатели на определенном уровне. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк выполнял данные условия.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность в части распределения прибыли (Примечание 17)	600 000	2 000 000
Начисленные расходы на персонал	789 939	956 617
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	79 606	90 567
Расчеты по прочим операциям	44 703	64 800
Начисленные комиссии	13 638	64 337
Расходы по услугам взыскания средств	11 043	687
Расходы по повторному выставлению счетов на общие расходы	4 856	6 093
Итого прочие финансовые обязательства	1 543 785	3 183 101
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	84 004	78 571
Прочие	12 405	8 126
Итого прочие нефинансовые обязательства	96 409	86 697
Итого прочие обязательства	1 640 194	3 269 798

17. Капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО «Росбанк». (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу, единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2016 г. фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 5 780 721 тыс. руб. (2015 год: 6 380 721 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2016 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО «Росбанк» в размере 1 639 133 тыс. руб. за 2015 год и 600 000 тыс. руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет (2015 год: 1 016 193 тыс. руб. за 2014 год и 2 000 000 тыс. руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет).

(в тысячах российских рублей)

18. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	<i>Автокредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прямые продажи</i>	<i>Пластиковые карты</i>	<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 г.	8 308 216	1 717 082	1 822 524	192 960	32 058	12 072 840
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	2 229 921	925 943	910 245	29 291	–	4 095 400
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(1 501 787)	(714 926)	(541 706)	(116 741)	–	(2 875 160)
31 декабря 2015 г.	9 036 350	1 928 099	2 191 063	105 510	32 058	13 293 080
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	699 201	673 781	450 500	12 232	–	1 835 714
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(1 461 215)	(873 794)	(785 791)	(24 332)	–	(3 145 132)
31 декабря 2016 г.	8 274 336	1 728 086	1 855 772	93 410	32 058	11 983 662

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочие резервы представлены следующим образом:

	<i>Резерв по прочим финансовым активам</i>	<i>Резерв по прочим нефинансовым активам</i>	<i>Резерв по прочим обязательствам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 г.	13 671	104 572	90 255	208 498
Создание резервов	7 957	39 143	12 102	59 202
Списание	(1 731)	(43 788)	(11 790)	(57 309)
31 декабря 2015 г.	19 897	99 927	90 567	210 391
Создание/(восстановление) резервов	201	17 601	(4 554)	13 248
Списание	(996)	(58 185)	(6 407)	(65 588)
31 декабря 2016 г.	19 102	59 343	79 606	158 051

(в тысячах российских рублей)

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.</i>
Комиссионные доходы		
Агентское вознаграждение	761 213	813 354
СМС-уведомления	553 050	401 221
Пластиковые карты	47 301	34 452
Прочее	7 638	9 237
Итого комиссионные доходы	1 369 202	1 258 264
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	116 149	81 989
Операции инкассации	33 044	43 090
Пластиковые карты	8 766	10 419
Прочее	1 460	4 659
Итого комиссионные расходы	159 419	140 157

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний, за направление заемщиков для страхования обеспечения по предоставляемому обеспечению.

20. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.</i>
Доходы по договорам предоставления услуг по сопровождению портфеля автокредитов	254 832	199 070
Доходы от сдачи офисных помещений в субаренду	33 841	36 745
Доходы от погашения ссуд, списанных с баланса в текущем году	13 464	11 916
Списание невостребованных остатков на счетах	12 769	6 676
Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение договоров	12 581	39 809
Прочее	54 657	30 561
Итого прочие доходы	370 397	335 783

Доходы по договорам предоставления услуг по сопровождению портфеля автокредитов представляют собой доходы от оказания коллекторских услуг, услуг по мониторингу оборудования и прочих, оказанных в основном связанным сторонам (Примечание 27).

(в тысячах российских рублей)

21. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.</i>
Заработная плата и премии	3 089 331	2 832 131
Взносы на социальное обеспечение	731 767	715 546
Аренда	456 395	461 626
Услуги по информационным технологиям	303 228	274 096
Амортизация основных средств и нематериальных активов	269 975	250 146
Телекоммуникации	147 910	143 784
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	139 372	125 282
Профессиональные услуги	101 959	96 883
Расходы по взысканию денежных средств	90 564	70 827
Канцелярские товары	66 821	49 506
Прочие расходы на персонал	61 264	66 280
Командировочные расходы	51 707	38 296
Расходы на рекламу и маркетинг	47 084	35 613
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала)	43 799	–
Почтовые услуги	27 410	28 670
Прочее	134 321	137 478
Итого операционные расходы	5 762 907	5 326 164

В течение 2016 года Банком были понесены расходы в размере 43 799 тыс. руб. на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (Примечание 27). Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее.

22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

(в тысячах российских рублей)

22. Налог на прибыль (продолжение)

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Вычитаемые временные разницы		
Прочие обязательства	547 785	810 079
Прочие активы	168 287	208 602
Средства клиентов и кредитных организаций	8 028	23 447
Прочие заемные средства	2 393	1 249
Итого вычитаемые временные разницы	726 493	1 043 377
Налогооблагаемые временные разницы		
Ссуды, предоставленные клиентам	(2 820 958)	(3 106 654)
Нематериальные активы	(270 231)	(389 497)
Основные средства	(166 773)	(205 157)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(48 962)	(39 106)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3 273)	(2 894)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(3 310 197)	(3 743 308)
Чистые отложенные налогооблагаемые разницы	(2 583 704)	(2 699 931)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) по установленной ставке (20%)	(516 741)	(539 986)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)	(516 741)	(539 986)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Прибыль до налогообложения	2 084 078	1 010 148
Налог по установленной ставке (20%)	416 816	202 030
Налоговый эффект от постоянных разниц		
Административные расходы	12 511	15 521
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	8 650	78
Страхование жизни заемщиков	1 769	4 280
Процентные расходы, превышающие максимальную ставку	203	(1 410)
Прочее	(3 386)	(12 075)
Налог на прибыль	436 563	208 424
Расходы по текущему налогу на прибыль	459 692	165 185
Изменение суммы отложенных налоговых обязательств	(23 129)	43 239
Налог на прибыль	436 563	208 424
Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января – отложенные налоговые (обязательства)/активы	(539 986)	(496 679)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	116	(68)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	23 129	(43 239)
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(516 741)	(539 986)

(в тысячах российских рублей)

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 133 364	2 503 756
Итого обязательства кредитного характера	<u>2 133 364</u>	<u>2 503 756</u>

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по договорам операционной аренды

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Менее одного года	250 243	316 515
Более одного года, но менее пяти лет	654 624	428 105
Более пяти лет	200 028	–
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>1 104 895</u>	<u>744 620</u>

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

До 2010 года Банк взимал плату за выдачу и обслуживание определенных ссуд. Отдельные заемщики подали судебные иски в связи с тем, что указанная плата взимается Банком в дополнение к процентным платежам. В случае большинства исков решения были вынесены в пользу истцов. Кроме того, заемщики – физические лица выставляют иски о неправомерности включения в кредитный договор условие о страховании имущества, переданного в качестве обеспечения по кредиту, или страхования жизни и здоровья заемщика. В отношении таких исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков: (75 885 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 88 797 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г.).

По прочим искам был сформирован резерв на сумму 2 696 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 242 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2016 г. положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений.

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

	<i>Справедливая стоимость на</i>		<i>Иерархия справедливой стоимости</i>	<i>Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные</i>
	<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>		
Финансовые активы / финансовые обязательства				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 273	3 034	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось. Банк признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на дату события или изменений, которые привели к реклассификации.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

В отношении денежных средств и счетов в ЦБ РФ и обязательных резервов в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Балансовая стоимость ссуд со сроком до погашения менее трех месяцев по автокредитам и по всем потребительским кредитам и кредитным картам принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам, за вычетом резервов под обесценение.

Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

- ▶ Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение периода менее, чем 3 месяцев до отчетной даты, считается их балансовая стоимость. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.
- ▶ Применительно к средствам клиентов в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.
- ▶ Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)**

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	90 467 449	91 633 528	89 028 298	90 460 587
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(13 665 858)	(13 241 961)	(8 071 947)	(8 082 921)
Средства клиентов	(13 543 377)	(13 553 573)	(18 310 460)	(18 427 454)
Прочие заемные средства	(1 029 732)	(1 029 732)	(1 537 080)	(1 537 356)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44 145 798)	(44 334 329)	(37 711 321)	(37 876 353)

	Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2016 г.				

Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	91 633 528	–	91 633 528
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	–	(13 241 961)	–	(13 241 961)
Средства клиентов	–	(13 553 573)	–	(13 553 573)
Прочие заемные средства	–	–	(1 029 732)	(1 029 732)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(39 220 870)	(5 113 459)	–	(44 334 329)

	Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2015 г.				

Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	90 460 587	–	90 460 587
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	–	(8 082 921)	–	(8 082 921)
Средства клиентов	–	(18 427 454)	–	(18 427 454)
Прочие заемные средства	–	–	(1 537 356)	(1 537 356)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32 763 068)	(5 113 285)	–	(37 876 353)

(в тысячах российских рублей)

25. Управление капиталом

Общая политика управления капиталом Банка в соответствии с нормами, установленными ЦБ РФ, и нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития Банка.

По состоянию 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Капитал	19 509 978	19 170 686
Активы, взвешенные с учетом риска	121 481 855	122 162 660
Уровень достаточности капитала	16,1%	15,7%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает субординированный долгосрочный заем и резервы переоценки.

26. Политика управления рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также использует сценарии наименее благоприятного развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Снижение рисков

В рамках системы управления рисками Банк использует производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

- ▶ кредитный риск (значимый);
- ▶ риск ликвидности (значимый);
- ▶ процентный риск банковской книги (значимый);
- ▶ структурный валютный риск;
- ▶ операционный риск (значимый);
- ▶ стратегический риск (значимый).

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск ограничивается путем:

- ▶ внедрения процедуры принятия решений, основанной на централизованной оценке кредитного риска Департаментом кредитного риска, (независимо от операционных подразделений) по согласованию с другими департаментами (департамент защиты бизнеса, коммерческие департаменты и региональная сеть), и предоставления стандартных, быстрых и отслеживаемых решений о выдаче кредита;
- ▶ внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- ▶ внедрения показателей кредитного риска и процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций.

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском.

Банк учредил Кредитный Комитет, который несет ответственность за надзор над кредитным риском.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому портфелю однородных кредитов.

Кредитный комитет утверждает выдачу новых крупных кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров или Правлением. Департамент кредитного риска осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Департаментом управления кредитными рисками реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска и контроля их выполнения. Комитеты по работе с партнерами Банка (партнеры – агенты банка, через которых Банк предоставляет кредиты) выполняют функцию операционных комитетов, отвечающих за реализацию мер по снижению кредитных рисков применительно к партнерам Банка.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Управлением внутреннего контроля осуществляются функции в части контроля соблюдения требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения Совета директоров.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- ▶ кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- ▶ кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- ▶ кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
 - ▶ автокредитование;
 - ▶ потребительские кредиты;
 - ▶ прямые продажи;
 - ▶ кредитные карты.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиционного уровня варьируется от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства в ЦБ РФ составляли 2 483 996 тыс. руб. и 896 462 тыс. руб., соответственно.

Ссудам, предоставляемым юридическим и физическим лицам, а также другим активам рейтинг не присваивается, и они не включены в нижеприведенную таблицу.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 г. (примечание: рейтинги кредитных организаций обновляются после понижения суверенного рейтинга Российской Федерации в январе 2015 года):

	<i>BBB-</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого на 31 декабря 2016 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущие счета в ЦБ РФ	2 387 035	–	2 387 035
Обязательные резервы в ЦБ РФ	96 961	–	96 961
Текущие счета в прочих кредитных организациях	15 755	–	15 755
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	2 803 032	–	2 803 032
Итого финансовые активы	5 302 783	–	5 302 783

На 31 декабря 2015 г.

	<i>BBB-</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого на 31 декабря 2015 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущие счета в ЦБ РФ	721 063	–	721 063
Обязательные резервы в ЦБ РФ	175 399	–	175 399
Текущие счета в прочих кредитных организациях	60 454	711	61 165
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	500 055	–	500 055
Итого финансовые активы	1 456 971	711	1 457 682

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Географическая концентрация**

Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Банком соответствующим образом.

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2016 г. представлена в следующих таблицах:

	2016 год		31 декабря 2016 г. Итого	
	РФ	Страны ОЭСР		Страны не-ОЭСР
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 652 293	1 577	–	5 653 870
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	96 961	–	–	96 961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	3 273	–	3 273
Ссуды, предоставленные клиентам	90 467 449	–	–	90 467 449
Прочие финансовые активы	125 456	–	–	125 456
Итого финансовые активы	96 342 159	4 850	–	96 347 009
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	13 665 858	–	–	13 665 858
Средства клиентов	13 543 377	–	–	13 543 377
Прочие заемные средства	–	1 029 732	–	1 029 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 145 798	–	–	44 145 798
Прочие финансовые обязательства	1 535 873	7 912	–	1 543 785
Итого финансовые обязательства	72 890 906	1 037 644	–	73 928 550
Чистая балансовая позиция	23 451 253	(1 032 794)	–	22 418 459
Чистая внебалансовая позиция	2 133 364	–	–	2 133 364

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Географическая концентрация (продолжение)**

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2015 г. представлена в следующих таблицах:

	РФ	2015 год		31 декабря
		Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	2015 г. Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 736 228	1 885	–	1 738 113
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	175 399	–	–	175 399
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	3 034	–	3 034
Ссуды, предоставленные клиентам	89 028 298	–	–	89 028 298
Прочие финансовые активы	85 713	195 171	–	280 884
Итого финансовые активы	91 025 638	200 090	–	91 225 728
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	8 071 947	–	–	8 071 947
Средства клиентов	18 310 460	–	–	18 310 460
Прочие заемные средства	–	1 537 080	–	1 537 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 711 321	–	–	37 711 321
Прочие финансовые обязательства	2 900 757	282 344	–	3 183 101
Итого финансовые обязательства	66 994 485	1 819 424	–	68 813 909
Чистая балансовая позиция	24 031 153	(1 619 334)	–	22 411 819
Чистая внебалансовая позиция	2 503 756	–	–	2 503 756

По состоянию на 31 декабря 2015 г. отрицательная чистая позиция по странам ОЭСР связана с ссудами, полученными от Société Générale.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- ▶ достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- ▶ недопущение дефицита ликвидности;
- ▶ поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренних документах «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом».

Структура органов управления ликвидностью на периметре ООО «Русфинанс Банк» включает в себя:

- ▶ Совет директоров;
- ▶ Председателя Правления Банка;
- ▶ Директора Департамента рисков (Руководителя Службы управления рисками);
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами;
- ▶ Казначейство;
- ▶ Отдел управления активами и пассивами;
- ▶ Отдел управления ликвидностью и финансирования.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Полномочия по управлению риском ликвидности между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Совет директоров рассматривает и утверждает Политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за ее исполнением.

Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка) – обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью, а также выполняет иные функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК в соответствии с внутренними документами.

Директор департамента рисков (Руководитель СУР) рассматривает Политику управления ликвидностью и применяемые методологии, обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью и осуществляет другие функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), являясь полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления структурными рисками Банка, в частности определяет структуру управления риском ликвидности, в том числе формирует политику фондирования Банка. КУАП рассматривает подходы к моделям и процедурам, используемым при управлении риском ликвидности, обеспечивает соблюдение ограничений риска ликвидности, установленных ЦБ РФ и Группой Сосьете Женераль, утверждает состав, целевые и предельные значения показателей риска ликвидности, одобряет методику расчёта и оценки данных показателей.

Также в зону ответственности КУАП входит принятие решений по восстановлению уровня ликвидности при достижении им предельных значений и утверждение планов действий при кризисных ситуациях на финансовых рынках, а также плана обеспечения непрерывности деятельности в случае дефицита ликвидности.

Казначейство в лице Начальника Казначейства несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также взаимодействует с соответствующими структурными подразделениями для выполнения требований внутренних документов «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом» и представляет отчетность в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК.

Отдел управления активами и пассивами (ОУАП) в рамках процесса управления риском ликвидности осуществляет следующие функции:

- ▶ планирование объемов краткосрочной и долгосрочной ликвидности.
- ▶ разработка моделей оценки и процедур управления риском ликвидности и прогнозирования статей баланса в условиях нормального течения бизнеса и в ситуациях стресса;
- ▶ разработка системы индикаторов раннего обнаружения кризисного состояния ликвидности, а также пороговых значений каждого индикатора для дальнейшего утверждения КУАП;
- ▶ разработка предложений по установлению риск-метрик ликвидности и их пороговых/предельных значений;
- ▶ контроль соблюдения утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности, разрывов ликвидности и доступного в рамках утвержденных лимитов фондирования для восстановления ликвидности;
- ▶ стресс-тестирование: проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного влияния событий в связи с изменением конъюнктуры рынка, курсов валют, положения должников, кредиторов и других возможных событий;
- ▶ подготовка рекомендаций по регулированию состояния ликвидности Банка, а также подготовка аналитической информации для принятия управленческих решений.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Отдел управления ликвидностью и финансирования (ОУЛИФ) в рамках процесса управления риском ликвидности осуществляет следующие функции:

- ▶ анализ, поддержание и оперативное регулирование состояния мгновенной и текущей ликвидности с учетом значений риск-аппетита Банка;
- ▶ составление платежного календаря и прогноза нормативов ликвидности;
- ▶ координация действия подразделений Банка в части управления ликвидностью;
- ▶ ежедневный мониторинг финансовых потоков, проходящих через корреспондентские счета Банка в рублях и валюте;
- ▶ поддержание кассового резерва в рублях и иностранной валюте;
- ▶ подготовка предварительной информации о соблюдении Банком показателей ликвидности;
- ▶ определение способа покрытия дефицита мгновенной ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств;
- ▶ обеспечение Банка достаточной ликвидностью в целях соблюдения утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности и предельных значений риск-аппетита;
- ▶ обеспечение соблюдения предельных значений, установленных Центральным Банком РФ для нормативов ликвидности.

Кроме того, в системе управления риском ликвидности принимают участие подразделения, деятельность которых влияет на состояние ликвидности. Начальники подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции, обязаны своевременно извещать ОУЛИФ и ОУАП о фактах несоблюдения договорных сроков, как требований, так и обязательств.

Выделяется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Оценка состояния ликвидности Банка в перспективе на ближайший месяц и до конца текущего года реализуется с использованием «концепции денежных потоков», на основании которой определяются «разрывы ликвидности», путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами, влекущими расходы.

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной (мгновенная ликвидность) и ежемесячной (текущая и долгосрочная ликвидность) основе, что позволяет Банку заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

Банк готовит следующие формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

- ▶ два раза в день: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- ▶ ежемесячно: отчет о движении денежных потоков и план фондирования;
- ▶ ежегодно: стресс-тестирование на возможное снижение риска потери ликвидности.

Банк располагает Планом восстановления ликвидности, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Раннее обнаружение кризиса ликвидности осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

Состав количественных индикаторов и их предельные значения устанавливаются КУАП.

Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАП. Если возникает необходимость, то КУАП принимает решение об активизации Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются увеличение ставок по депозитам, выпуск облигаций, привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, ограничение бизнес-активности и т.д.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Методология стресс-тестирования риска ликвидности основана на сценарном анализе негативных вариантов наступления дефицита ликвидности и позволяет оценить систему реагирования на данный риск.

Банк оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. Обобщающие результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до Совета Директоров не реже 1-го раза в год.

В настоящее время Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	2016 г., %	2015 г., %
N2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	91,37%	43,00%
N3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	65,12%	105,14%
N4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	66,49%	71,81%

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2016 г. Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 653 870	-	-	-	-	-	5 653 870
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	96 961	96 961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	3 273	-	-	3 273
Ссуды, предоставленные клиентам	8 951 135	12 639 137	37 761 142	31 116 035	-	-	90 467 449
Прочие финансовые активы	93 982	33	1 287	30 154	-	-	125 456
Итого финансовые активы	14 698 987	12 639 170	37 762 429	31 149 462	-	96 961	96 347 009
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	17 622	46 703	8 048 179	5 553 354	-	-	13 665 858
Средства клиентов	3 024 351	964 196	7 417 818	2 137 012	-	-	13 543 377
Прочие заемные средства	1 029 732	-	-	-	-	-	1 029 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 814 543	9 530 869	11 373 481	16 426 905	-	-	44 145 798
Прочие финансовые обязательства	618 338	919 955	4 069	1 423	-	-	1 543 785
Всего финансовых обязательств	11 504 586	11 461 723	26 843 547	24 118 694	-	-	73 928 550
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	3 194 401	1 177 447	10 918 882	7 030 768	-	96 961	22 418 459
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	3 194 401	4 371 848	15 290 730	22 321 498	22 321 498	22 418 459	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	3,32%	4,54%	15,87%	23,17%	23,17%	23,27%	

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления ликвидности. Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований / обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков по которой и потока платежей производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отражаются по сроку до 1 месяца.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством организации размещения новых облигаций или привлечения корпоративных депозитов или межбанковских займов, включая средства связанных сторон.

	<i>До</i> 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 113	–	–	–	–	–	1 738 113
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	175 399	175 399
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	3 034	–	–	–	–	3 034
Ссуды, предоставленные клиентам	11 293 951	12 206 950	35 789 015	29 738 351	31	–	89 028 298
Прочие финансовые активы	57 646	192 946	24	30 092	176	–	280 884
Итого финансовые активы	13 089 710	12 402 930	35 789 039	29 768 443	207	175 399	91 225 728
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	21 323	3 224 877	4 325 747	500 000	–	–	8 071 947
Средства клиентов	1 655 703	3 705 845	9 903 983	3 044 929	–	–	18 310 460
Прочие заемные средства	1 037 078	–	500 002	–	–	–	1 537 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 488	236 010	18 424 967	18 908 856	–	–	37 711 321
Прочие финансовые обязательства	591 672	2 576 138	9 717	5 574	–	–	3 183 101
Всего финансовых обязательств	3 447 264	9 742 870	33 164 416	22 459 359	–	–	68 813 909
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	9 642 446	2 660 060	2 624 623	7 309 084	207	175 399	22 411 819
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	9 642 446	12 302 506	14 927 129	22 236 213	22 236 420	22 411 819	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	10,57%	13,49%	16,36%	24,37%	24,38%	24,57%	

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В приведенных выше таблицах такие остатки включены в суммы к погашению в течение периода менее одного месяца.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика, однако объем таких вкладов в Банке незначителен и не влияет на риск ликвидности (Примечание 13).

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	31 декабря 2016 г. Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	17 622	60 272	8 609 584	6 344 220	15 031 698
Средства клиентов	3 132 856	978 876	7 941 198	2 448 804	14 501 734
Прочие заемные средства	1 033 094	–	–	–	1 033 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 847 944	9 822 655	13 176 183	17 751 795	47 598 577
Прочие финансовые обязательства	618 338	919 955	4 069	1 423	1 543 785
Итого финансовые обязательства	11 649 854	11 781 758	29 731 034	26 546 242	79 708 888

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	31 декабря 2015 г. Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	24 806	3 280 502	4 716 188	563 987	8 585 483
Средства клиентов	1 899 557	3 796 141	10 731 260	3 438 354	19 865 312
Прочие заемные средства	1 042 263	–	549 737	–	1 592 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 953	404 070	21 211 049	19 855 669	41 629 741
Прочие финансовые обязательства	591 672	2 576 138	9 717	5 574	3 183 101
Итого финансовые обязательства	3 717 251	10 056 851	37 217 951	23 863 584	74 855 637

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут негативное влияние на уровень доходов или стоимость активов Банка.

Для количественной оценки степени процентного риска используется показатель чувствительности. Данная методика согласована с Группой. Показатель чувствительности представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую дисконтированную стоимость, рассчитанную Банком в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Процентный риск банковской книги (продолжение)**

Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на ежеквартальной основе.

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности	(44 695)	55 129	550 992	561 426	27 913	(52 432)	543 818	519 299

Анализ уровня чувствительности за 2016 и 2015 годы показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., увеличилась бы на 561 426 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 519 299 тыс. руб.).

Банк хорошо управляет риском изменения процентной ставки, принимая во внимание такие факторы, как амортизация ссуд, предоставленных клиентам или оценка оттока депозитов до востребования с применением соответствующих моделей. Банк принимает меры по оптимизации уровня риска изменения процентной ставки в случае достижения критических значений.

Структурный валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса (99,91% кредитного портфеля Банка на 31 декабря 2016 г. и 99,83% на 31 декабря 2015 г. составляют рублевые ссуды), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального Банка России и ПАО РОСБАНК в рамках групповых лимитов Société Générale.

Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для обеспечения защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и установленным лимитам.

При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

- ▶ продажу/покупку наличной/безналичной валюты;
- ▶ изменение валютной структуры привлекаемых депозитов и межбанковских кредитов;
- ▶ заключение поставочных форвардных контрактов с высоконадежными контрагентами.

Основные методы управления валютным риском:

В целях управления валютными рисками Банк также получает займы в необходимой валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключает форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как слабый.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Структурный валютный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Рубль</i>	<i>Доллар США 1 долл. США = 60,6569 рубля</i>	<i>Евро 1 евро = 63,8111 рубля</i>	<i>31 декабря 2016 г. Итого</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 634 258	14 983	4 629	5 653 870
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	96 961	–	–	96 961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	3 273	3 273
Ссуды, предоставленные клиентам	90 462 584	4 865	–	90 467 449
Прочие финансовые активы	122 299	2 223	934	125 456
Итого финансовые активы	96 316 102	22 071	8 836	96 347 009
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	13 665 858	–	–	13 665 858
Средства клиентов	13 526 964	8 067	8 346	13 543 377
Прочие заемные средства	1 029 732	–	–	1 029 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 145 798	–	–	44 145 798
Прочие финансовые обязательства	1 532 321	–	11 464	1 543 785
Итого финансовые обязательства	73 900 673	8 067	19 810	73 928 550
Открытая балансовая позиция	22 415 429	14 004	(10 974)	22 418 459
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	–	–	–	–
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	–	–	–	–
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	–	–	–	–
Итого чистая позиция	22 415 429	14 004	(10 974)	22 418 459

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Структурный валютный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72,8827 рубля	Евро 1 евро = 79,6972 рубля	31 декабря 2015 г. Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 671 451	13 275	53 387	1 738 113
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	175 399	–	–	175 399
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	3 034	3 034
Ссуды, предоставленные клиентам	89 011 696	16 602	–	89 028 298
Прочие финансовые активы	85 790	1 663	193 431	280 884
Итого финансовые активы	90 944 336	31 540	249 852	91 225 728
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	8 071 947	–	–	8 071 947
Средства клиентов	18 291 596	8 728	10 136	18 310 460
Прочие заемные средства	1 537 080	–	–	1 537 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 711 321	–	–	37 711 321
Прочие финансовые обязательства	2 898 473	469	284 159	3 183 101
Итого финансовые обязательства	68 510 417	9 197	294 295	68 813 909
Открытая балансовая позиция	22 433 919	22 343	(44 443)	22 411 819
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	–	–	–	–
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	–	–	–	–
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	–	–	–	–
Итого чистая позиция	22 433 919	22 343	(44 443)	22 411 819

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к доллару США и евро. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные Банком компаниям, осуществляющим зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)**Структурный валютный риск (продолжение)**

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

Валюта	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
	2016 год	2016 год	2016 год	2015 год	2015 год	2015 год
Доллар США	30%	4 201	3 361	30%	6 703	5 362
	-30%	(4 201)	(3 361)	-30%	(6 703)	(5 362)
Евро	30%	(3 292)	(2 634)	30%	(13 333)	(10 666)
	-30%	3 292	2 634	-30%	13 333	10 666
Итого	30%	909	727	30%	(6 630)	(5 304)
	-30%	(909)	(727)	-30%	6 630	5 304

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь.

Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

- ▶ несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- ▶ нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- ▶ недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- ▶ воздействия событий внешнего характера.

(в тысячах российских рублей)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- ▶ риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- ▶ риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- ▶ риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- ▶ риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- ▶ проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- ▶ оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- ▶ оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- ▶ выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Стратегией развития на трехлетний период, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участника и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке руководства.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

Управление и контроль данным риском опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) Частное лицо или близкий родственник данного лица является связанной стороной, если такое лицо:
 - (i) Имеет контроль или совместный контроль над Банком;
 - (ii) Имеет существенное влияние на Банк; или
 - (iii) Является представителем ключевого управленческого персонала Банка или материнской компании Банка.
- (б) Организация является связанной стороной, если действует любое из следующих условий:
 - (i) Компания и Банк являются членами одной и той же группы (что означает, что материнская компания, дочерняя компания и другая дочерняя компания связаны друг с другом).
 - (ii) Одна компания является ассоциированной компанией другой или их отношения характеризуются как совместная деятельность (или одна компания является ассоциированной компанией члена той группы, в которую входит другая компания или их отношения характеризуются как совместная деятельность).
 - (iii) Обе компании осуществляют совместную деятельность с одной и той же третьей стороной.
 - (iv) Компания осуществляет совместную деятельность с третьей стороной, а другая компания является ассоциированной компанией третьей стороны.
 - (v) Компания представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или связанной с ним компании. Если таким планом является сама отчитывающаяся компания, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка.
 - (vi) Компания находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п.п (а).
 - (vii) Лицо, указанное в п.п. (а)(i) имеет значительное влияние на компанию или является представителем ключевого управленческого персонала компании (или материнской компании).
 - (viii) Компания или любой член группы, частью которой она является, предоставляет услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании Банка.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2016 и 2015 гг. Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях, аналогичным тем, что Банк проводил с третьими сторонами.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	2 817 191	5 653 870	50 258	1 738 113
- участник и конечная контролирующая сторона	2 817 191		49 547	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	—		711	
Ссуды, предоставленные клиентам	1 077	90 467 449	451	89 028 298
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	1 077		451	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 273	3 273	3 034	3 034
- участник и конечная контролирующая сторона	3 273		3 034	
Прочие активы	70 421	510 209	230 632	635 716
- участник и конечная контролирующая сторона	37 051		211 907	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	33 370		18 725	
Средства кредитных организаций	(13 648 236)	(13 665 858)	(7 551 922)	(8 071 947)
- участник и конечная контролирующая сторона	(13 648 236)		(6 746 941)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	—		(804 981)	
Средства клиентов	(505 726)	(13 543 377)	(4 827 164)	(18 310 460)
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(504 208)		(4 825 666)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1 518)		(1 498)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 881 705)	(44 145 798)	(8 512 705)	(37 711 321)
- участник и конечная контролирующая сторона	(7 841 753)		(8 512 705)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(1 039 952)			
Прочие обязательства	(615 200)	(1 640 194)	(2 013 267)	(3 269 798)
- участник и конечная контролирующая сторона	(612 510)		(2 011 026)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(2 690)		(2 241)	

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	199 791	15 344 547	633 234	17 318 333
- участник и конечная контролирующая сторона	199 710		633 160	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	81		74	
Процентные расходы	(846 935)	(7 209 697)	(2 279 458)	(8 292 468)
- участник и конечная контролирующая сторона	(565 737)		(1 637 627)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(281 196)		(641 829)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(2)		(2)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 273	3 294	—	—
- участник и конечная контролирующая сторона	3 273		—	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(22 377)	11	11 159
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	7		11	
Комиссионные доходы	335 997	1 369 202	299 144	1 258 264
- участник и конечная контролирующая сторона	459		1 322	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	335 538		297 821	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	—		1	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(57 970)	(159 419)	(62 048)	(140 157)
- участник и конечная контролирующая сторона	(57 970)		(46 621)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	—		(15 427)	
Прочие доходы	257 087	370 397	195 837	335 783
- участник и конечная контролирующая сторона	218 317		153 522	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	38 770		42 315	
Операционные расходы	(102 363)	(5 762 907)	(22 312)	(5 326 164)
- участник и конечная контролирующая сторона	(84 752)		(5 568)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(17 611)		(16 744)	

Société Générale (конечный контролирующий собственник Банка) предоставил от имени Банка гарантию по кредитному соглашению от 22 июня 2012 г. между Банком и Международной финансовой корпорацией (Примечание 15). Сумма по гарантии по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 1 800 000 тыс. руб. (2015 год: 1 800 000 тыс. руб.).

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- заработная плата и премии	85 823	3 089 331	90 435	2 832 131
- социальные налоги	11 534	731 767	11 602	715 546
Итого	83 893	3 821 098	102 037	3 547 677

В сумму заработная плата и премии ключевому управленческому персоналу включены выплаты по программе предоставления работникам акций Société Générale в сумме 320 тыс. руб. в 2016 году (2015 год: 259 тыс. руб.) (Примечание 28).

(в тысячах российских рублей)

28. Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В ноябре 2010 года в Банке вступила в действие программа по предоставлению работникам акций Societe Generale (далее – «Программа»). В рамках Программы работникам Банка предоставляется право на получение денежного эквивалента 40 акций Société Générale при условии продолжения работы в Группе Société Générale, а также достижения Группой определенных показателей деятельности. Действие Программы распространяется на всех работников и руководящих сотрудников, которые работают в Банке на момент вступления Программы в силу. Условия передачи прав представлены ниже:

1. Срок закрепления прав:
 - (а) по первому траншу, состоящему из 16 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав, истек 31 марта 2015 г.;
 - (б) по второму траншу, состоящему из 24 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав истекает 31 марта 2016 г.
2. Условия закрепления прав:

Права на получение выплат, эквивалентных стоимости премиальных акций, предоставляются при условии непрерывного стажа работы и выполнении показателей производительности. Оценка соблюдения работниками условий непрерывного стажа работы и показателей производительности осуществляется по окончании каждого из указанных периодов.

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2016 г. общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 0 руб. (2015 год: 261 064 тыс. руб.).

В марте 2016 года истек срок передачи прав на второй транш по Программе. Каждый работник Банка, удовлетворяющий критериям участия в Программе, получил денежный эквивалент 24 акций Société Générale, уплаченный в местной валюте. На дату выплаты, 2 430 работников Банка были номинированы на получение денежных средств, а цена была зафиксирована в размере 34,6798 евро за акцию. Расходы Банка были полностью компенсированы Société Générale.

В марте 2015 года истек срок передачи прав на первый транш по Программе. Каждый работник Банка, удовлетворяющий критериям участия в Программе, получил денежный эквивалент 16 акций Société Générale, уплаченный в местной валюте. На дату выплаты, 2 790 работников Банка были номинированы на получение денежных средств, а цена была зафиксирована в размере 42,9605 евро за акцию. Расходы Банка были полностью компенсированы Société Générale.

29. События после отчетной даты

В период с декабря 2016 года произошли следующие существенные события:

В январе 2017 года был полностью погашен второй транш в размере 1 000 000 тыс. руб. по кредиту, предоставленному Международной финансовой корпорацией в октябре 2012 года, учитываемый в составе прочих заемных средств.

В феврале 2017 года Банк перечислил единственному участнику – ПАО «Росбанк» – часть нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 600 000 тыс. руб., отраженной в составе прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г. (Примечание 16) по Решению единственного участника от 28 декабря 2016 г. (Примечание 17).

В январе 2017 года Банк исполнил оферту на продажу биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций серии БО-09 на предъявителя со ставкой купона 12,00%, установленной на первый-третий купонные периоды. В рамках оферты в январе 2017 года Облигации серии БО-09 на сумму 1 344 841 тыс. руб. были погашены Банком и облигации на сумму 2 655 159 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2020 году. Облигации, оставшиеся в обращении после проведения оферты, позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку по ставке четвертого купона в размере 10,10%.

(в тысячах российских рублей)

29. События после отчетной даты (продолжение)

В январе 2017 года Банк исполнил оферту на продажу процентных документарных неконвертируемых облигаций серии 13 на предъявителя со ставкой купона 11,90%, установленной на пятый-седьмой купонные периоды. В рамках оферты в январе 2017 года Облигации серии 13 на сумму 1 015 000 тыс. руб. были погашены Банком и облигации на сумму 1 663 687 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2018 году. Облигации, оставшиеся в обращении после проведения оферты, позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку по ставке купона в размере 9,90% по купонам с восьмого по десятый.

В марте 2017 года Банк исполнил оферту на продажу биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций серии БО-12 на предъявителя со ставкой купона 11,65%, установленной на первый и второй купонные периоды. В рамках оферты в марте 2017 года Облигации серии БО-12 на сумму 4 112 947 тыс. руб. были погашены Банком и облигации на сумму 887 053 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2021 году. Облигации, оставшиеся в обращении после проведения оферты, позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку по ставке купона в размере 9,65%, установленной на третий купонный период.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 66 листов

