

Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Публичного акционерного общества «Почта Банк»
и его дочерних организаций**
за 2016 год

Апрель 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «Почта Банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные оценки	22
5. Исправление ошибок предыдущего отчетного периода	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	23
7. Кредиты клиентам	24
8. Основные средства и нематериальные активы	25
9. Налогообложение	26
10. Прочие активы и обязательства	26
11. Средства кредитных организаций	27
12. Средства клиентов	27
13. Субординированные займы	27
14. Капитал	27
15. Договорные и условные обязательства	28
16. Чистые комиссионные доходы	30
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	30
18. Управление рисками	30
19. Оценка справедливой стоимости	39
20. Анализ сроков погашения активов и обязательств	40
21. Раскрытие информации о связанных сторонах	40
22. Дочерние компании	41
23. Управление капиталом	41
24. События после отчетной даты	42

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету и Акционерам
Публичного акционерного общества «Почта Банк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Почта Банк» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного 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 консолидированную финансовую отчетность

Руководство Публичного акционерного общества «Почта Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Почта Банк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Почта Банк» за 2015 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 2 июня 2016 г. с выражением немодифицированного мнения, включающее параграф «Важные обстоятельства», обращающий внимание на следующую информацию, изложенную в отчете об изменениях собственных средств, а также в пунктах 26 и 28 примечаний к консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год:

- ▶ в соответствии с заключенным соглашением между ПАО «Лето Банк» и единственным его акционером ВТБ 24 (ПАО), в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов, были переданы в 2015 году ПАО «Лето Банк» денежные средства в размере 8 175 000 тыс. руб.;
- ▶ в соответствии с заключенным соглашением от 28 января 2016 г. между ФГУП «Почта России», в лице 100% дочерней компании ООО «Почтовые финансы», и ВТБ 24 (ПАО), владеющим акциями ПАО «Лето Банк» в размере 100%, был подписан пакет документов о создании «Почта Банк» на базе ПАО «Лето Банк» (продажа пакета акций 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банка»). Управлением федеральной налоговой службы по г. Москве 17 марта 2016 г. были внесены соответствующие изменения в единый государственный реестр юридических лиц, новое название Банка – Публичное акционерное общество «Почта банк».

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

Руководство Публичного акционерного общества «Почта 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 консолидированной финансовой отчетности Группы 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 Наблюдательным советом 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 консолидированной 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 Наблюдательному совету, 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 кредитных, процентных, операционных рисков и рисков 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 кредитным, процентным, операционным рискам и рискам 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 кредитными, процентными, операционными рисками и рисками 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, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета 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 Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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.

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

19 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Почта Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1023200000010.
Местонахождение: 107061, Россия, г. Москва, Преображенская площадь, д. 8.

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.

**Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2016 г.**

(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г. (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	10 006	2 744
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 119	79
Средства в кредитных организациях		173	82
Кредиты клиентам	<u>7</u>	90 870	53 433
Основные средства и нематериальные активы	<u>8</u>	6 741	2 449
Отложенные активы по налогу на прибыль	<u>9</u>	3 148	3 448
Прочие активы	<u>10</u>	2 148	1 033
Итого активы		114 205	63 268
Обязательства			
Средства кредитных организаций	<u>11</u>	53 381	45 717
Средства клиентов	<u>12</u>	36 622	2 976
Прочие обязательства	<u>10</u>	2 680	1 828
Субординированные займы	<u>13</u>	2 000	-
Итого обязательства		94 683	50 521
Капитал			
Уставный капитал	<u>5, 14</u>	420	325
Эмиссионный доход		4 998	213
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(12 271)	(13 479)
Прочие фонды		26 375	25 688
Итого капитал		19 522	12 747
Итого капитал и обязательства		114 205	63 268

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 12-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**
(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		17 204	11 904
Кредиты клиентам		17 192	11 890
Средства в кредитных организациях		12	14
Процентные расходы		(6 583)	(5 046)
Средства кредитных организаций		(5 651)	(5 000)
Средства клиентов		(865)	(30)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(58)	(4)
Прочие заемные средства		(9)	(12)
Чистый процентный доход		10 621	6 858
Резерв под обесценение кредитов	7	(5 364)	(9 780)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		5 257	(2 922)
Комиссионные доходы	16	10 187	6 775
Комиссионные расходы	16	(895)	(497)
Прочие расходы		(26)	(43)
Непроцентные доходы		9 266	6 235
Расходы на персонал	18	(7 040)	(4 622)
Амортизация	8	(781)	(644)
Прочие административные расходы	18	(5 192)	(3 388)
Непроцентные расходы		(13 013)	(8 654)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль		1 510	(5 341)
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	9	(302)	1 068
Итого прибыль/(убыток) за год		1 208	(4 273)
Итого совокупный доход/(расход) за год		1 208	(4 273)

Прилагаемые примечания на стр. 12-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**
(в миллионах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль (накопленный дефицит)</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	325	213	(9 206)	18 320	9 652
Убыток за год	-	-	(4 273)	-	(4 273)
Взносы акционеров (финансовая помощь) (пересчитано) (Примечание 5)	-	-	-	7 368	7 368
Остаток на 1 января 2015 года (пересчитано)	325	213	(13 479)	25 688	12 747
Прибыль за год	-	-	1 208	-	1 208
Увеличение уставного капитала	95	4 785	-	-	4 880
Чистые взносы акционеров (Примечание 14)	-	-	-	687	687
На 31 декабря 2016 г.	420	4 998	(12 271)	26 375	19 522

Прилагаемые примечания на стр. 12-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**
(в миллионах российских рублей)

	2016 г.	2015 г. (пересчитано)
<i>Денежные средства от операционной деятельности и</i>		
Проценты полученные	16 628	9 484
Проценты уплаченные	(6 770)	(5 099)
Комиссии полученные	9 267	5 134
Комиссии уплаченные	(581)	(497)
Расходы по операциям с иностранной валютой	(7)	(8)
Прочие операционные(расходы)/ доходы	(26)	38
Уплаченные операционные расходы	(11 705)	(7 634)
Расходы по налогу на прибыль	(2)	(1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6 804	1 417
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>		
Чистое увеличение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(1 040)	(54)
Чистое увеличение по средствам в кредитных организациях	(91)	(37)
Чистое увеличение по кредитам клиентам	(41 306)	(15 197)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов	(1 115)	511
Чистое увеличение по средствам кредитных организаций	9 851	4 300
Чистое увеличение по средствам клиентов	33 646	2 943
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих обязательств	12	(402)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(43)	(7 936)
Приобретение основных средств	(5 105)	(886)
Выручка от реализации основных средств	31	199
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(5 074)	(687)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности и</i>		
Эмиссия акций	4 880	-
Финансовая помощь полученная	687	7 368
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5 567	7 368
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	8	(78)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	7 262	84
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 744	2 660
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10 006	2 744

Прилагаемые примечания на стр. 12-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в млн. российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Почта Банк» (далее по тексту – «Банк») – головная организация группы Почта Банк (далее по тексту – «Группа»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк является дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее ВТБ 24) и входит в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ 24 (ПАО) стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с ФГУП «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и ФГУП «Почта России» в январе 2016 году произошло переименование ПАО «Лето Банк» в ПАО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 25 марта 2016 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 324 отделения в Москве, 4 952 отделения в других населенных пунктах России (включая окна продаж в отделениях ФГУП «Почта России»). Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). 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 физических лиц на сумму до 1,4 млн. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

АО МФО «Лето-Деньги» была учреждена 5 ноября 2014 г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации с целью обеспечения уровня доступности финансовых услуг широким кругам населения. Основной деятельностью компании является предоставление кредитов физическим лицам. Компания является дочерней компанией Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность. В 2017 году группа планирует ликвидацию АО МФО «Лето-Деньги».

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций.

Акционер	2016 г.	2015 г.
	%	%
ВТБ 24	50.00002	100.0
ООО "Почтовые финансы"	49.99998	0.0
Итого	100.0	100.0

По состоянию на 31 декабря 2016 г. основным консолидирующим акционером Группы является ПАО «ВТБ 24».

(в млн. российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила 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 о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (далее – «ПСД») и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете 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 Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

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.

(в млн. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в млн. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в млн. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы с учетом характеристик кредитного риска.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в млн. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо взыскания через суд пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа 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, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы 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.

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в млн. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель, оборудование и прочее имущество	5-7
кроме сейфов	
Сейфы	25
Компьютеры, офисное оборудование и	
вычислительная техника	5-10
Транспортные средства	7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в млн. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в млн. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Группа получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны признаются после завершения такой операции. Коммиссионные (или часть коммиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Порядок учета инфраструктурного платежа

Инфраструктурный платеж – это расходы Банка, которые представляют собой выплаты ФГУП «Почта России» за пользование ее инфраструктурой в коммерческих целях. Инфраструктурный платеж состоит из постоянной и переменной части.

Постоянная часть – оплата за организацию рабочих мест, которая зависит от количества открытых точек и их вида. Учет производится в Отчете о совокупном доходе в составе прочих административных расходов.

Переменная часть зависит от объема и вида операций, совершенных в отделениях ФГУП «Почта России» и включается в расчет эффективной процентной ставки.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно.

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 консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

(в млн. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. 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 долевого и производного 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 (ПлУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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.

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 Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Группе потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

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

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.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 г. 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.

(в млн. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

Группа 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 г. 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. Группа полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

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 Группа оценивает влияние данных поправок.

4. Существенные учетные оценки

Составление консолидированной финансовой отчетности требует от руководства субъективных оценок и допущений в отношении указанных в отчетности сумм, с учетом информации, имеющейся на дату подготовки консолидированной финансовой отчетности. В связи с этим фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату, и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы, заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска, или изменение государственных, либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. резерв под обесценение кредитов клиентам составил 24 397 млн руб. (2015 г. – 19 033 млн руб.) (Примечание 7).

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных, о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в млн. российских рублей)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)**Признание отложенного актива по налогу на прибыль**

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством.

5. Исправление ошибок предыдущего отчетного периода

В 2016 году Группа выявила ошибки, относящиеся к году, закончившемуся 31 декабря 2015 г., в частности:

1. В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. было отражено начисление финансовой помощи от акционера Банка, которая была определена и зафиксирована в соглашениях после 31 декабря 2015 г.
2. Из-за технической ошибки при расчете резерва по кредитам была завышена балансовая сумма кредитов и созданных резервов по ним, раскрытых в примечании 7 «Кредиты клиентам».

Вследствие этого Группой была пересмотрена финансовая отчетность за предыдущий период.

Эффект от пересмотра консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

Статьи финансовой отчетности	Согласно предыдущему отчету	Сумма исправления	Скорректированная сумма	Причина пересчета
Прочие активы	1 840	(807)	1 033	1
Прочие фонды	26 495	(807)	25 688	1

Эффект от пересмотра консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

Статьи финансовой отчетности	Согласно предыдущему отчету	Сумма исправления	Скорректированная сумма	Причина пересчета
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов	(296)	807	511	1
Финансовая помощь полученная/(предоставленная)	8 175	(807)	7 368	1

Эффект на примечание 7 «Кредиты клиентам»:

На 31 декабря 2014 г.

Кредиты клиентам	53 856	(653)	53 203	2
Резерв под обесценение	(9 906)	653	(9 253)	

На 31 декабря 2015 г.

Кредиты клиентам	73 119	(653)	72 466	2
Резерв под обесценение	(19 686)	653	(19 033)	

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	5 350	1 541
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 842	824
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 814	379
Денежные средства и их эквиваленты	10 006	2 744

(в млн. российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г. (пересчитано)
Кредиты наличными	92 908	55 041
Кредиты в торговых точках	15 893	13 317
Кредитные карты	6 466	4 108
Итого кредиты клиентам	115 267	72 466
За вычетом резерва под обесценение	(24 397)	(19 033)
Кредиты клиентам	90 870	53 433

Резерв под обесценение кредитов клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика.

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по видам продуктов на коллективной основе:

	Кредиты наличными	Кредиты в торговых точках	Кредитные карты	Итого
На 1 января 2016 г. (пересчитано)	(16 641)	(1 734)	(658)	(19 033)
Создание за год	(4 186)	(659)	(519)	(5 364)
На 31 декабря 2016 г.	(20 827)	(2 393)	(1 177)	(24 397)

	Кредиты наличными	Кредиты в торговых точках	Кредитные карты	Итого
На 1 января 2015 г. (пересчитано)	(8 358)	(817)	(78)	(9 253)
Создание за год	(8 283)	(917)	(580)	(9 780)
На 31 декабря 2015 г. (пересчитано)	(16 641)	(1 734)	(658)	(19 033)

У Банка нет кредитов, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

Группа выдает кредиты физическим лицам без обеспечения. Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты наличными	Кредиты в торговых точках	Кредитные карты	Итого
<i>Кредиты клиентам, текущие и с задержкой платежа:</i>				
текущие	70 005	13 208	5 156	88 369
менее 30 дней	929	142	109	1 180
от 30 до 90 дней	1 143	164	118	1 425
от 90 до 180 дней	1 269	209	135	1 613
от 180 до 360 дней	2 190	384	261	2 835
более 360 дней	17 371	1 786	688	19 845
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	92 907	15 893	6 467	115 267
Резерв под обесценение	(20 827)	(2 393)	(1 177)	(24 397)
Всего кредиты и авансы клиентам	72 080	13 500	5 290	90 870

(в млн. российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(пересчитано)</i>	<i>Кредиты наличными</i>	<i>Кредиты в торговых точках</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредиты клиентам, текущие и с задержкой платежа:</i>				
текущие	35 784	11 216	3 244	50 244
менее 30 дней	883	170	123	1 176
от 30 до 90 дней	1 251	188	166	1 605
от 90 до 180 дней	1 883	247	202	2 332
от 180 до 360 дней	5 542	500	292	6 334
более 360 дней	9 698	995	82	10 775
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	55 041	13 316	4 109	72 466
Резерв под обесценение	(16 641)	(1 734)	(658)	(19 033)
Всего кредиты и авансы клиентам	38 400	11 582	3 451	53 433

8. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Специальное оборудование и мебель</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематери- альные активы</i>	<i>Финансо- вая аренда</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2015 г.	1 882	249	18	1 260	243	3 652
Поступления	3 502	1 100	1	502	-	5 105
Выбытие и списание	(150)	-	-	-	-	(150)
На 31 декабря 2016 г.	5 234	1 349	19	1 762	243	8 607
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2015 г.	(743)	(94)	(8)	(244)	(114)	(1 202)
Начисленная амортизация	(479)	(51)	(3)	(198)	(50)	(781)
Выбытие и списание	119	-	-	-	-	119
На 31 декабря 2016 г.	(1 103)	(145)	(11)	(442)	(164)	(1 864)
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2015 г.	1 139	155	10	1 016	129	2 450
На 31 декабря 2016 г.	4 131	1 204	8	1 320	79	6 741

	<i>Специальное оборудование и мебель</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематери- альные активы</i>	<i>Финансо- вая аренда</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	1 882	231	15	768	213	3 109
Поступления	338	18	8	492	30	886
Выбытие и списание	(338)	-	(5)	-	-	(343)
На 31 декабря 2015 г.	1 882	249	18	1 260	243	3 652
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2014 г.	(458)	(46)	(3)	(126)	(69)	(702)
Начисленная амортизация	(428)	(48)	(5)	(118)	(45)	(644)
Выбытие и списание	143	-	1	-	-	144
На 31 декабря 2015 г.	(743)	(94)	(8)	(244)	(114)	(1 202)
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2014 г.	1 424	185	12	642	144	2 407
На 31 декабря 2015 г.	1 139	155	10	1 016	129	2 449

(в млн. российских рублей)

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Расход по текущему налогу	(2)	(1)
Расход / (экономия) по отложенному налогу	(300)	1 069
Расход / (экономия) по налогу на прибыль	(302)	1 068

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составила 20%:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 510	(5 341)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль	302	(1 068)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	302	(1 068)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>	<u>2015 г.</u>	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>	<u>2016 г.</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Налоговые убытки к переносу	2 471	147	2 618	(1 162)	1 456
Кредиты клиентам	-	984	984	(553)	431
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(96)	53	(43)	1 372	1 329
Начисления	98	145	243	228	471
Прочие	135	-	135	-	135
Отложенный налоговый актив	2 608	1 329	3 937	(115)	3 822
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Основные средства и НМА	(228)	39	(190)	(153)	(343)
Прочие	-	(299)	(299)	(31)	(330)
Отложенное налоговое обязательство	(228)	(260)	(489)	(185)	(674)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	2 380	1 069	3 448	(300)	3 148

Сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 1 456 млн. рублей.

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г. (пересчитано)</u>
Авансы, уплаченные поставщикам	1 132	860
Начисленные комиссии по агентским соглашениям	396	-
Материалы и товары на складе	246	95
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету	173	76
Прочее	201	2
Прочие активы	2 148	1 033

(в млн. российских рублей)

10. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Предстоящие выплаты сотрудникам	1 191	612
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	145	66
Обязательства по уплате НДС	434	317
Обязательства по операционной аренде	314	-
Кредиторская задолженность перед страховыми компаниями по агентским соглашениям	254	64
Обязательства по финансовой аренде	142	276
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	122	382
Прочее	78	111
Прочие обязательства	2 680	1 828

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают срочные межбанковские кредиты в рублях, полученные от ВТБ 24 по ставке от 10,86% до 12,42% (2015 г. – от 8,61% до 12,42%) на срок от 1 месяца до 3 лет (2015 г. – от 1 месяца до 3 лет).

	2016 г.	2015 г.
Срочные депозиты и кредиты полученные от ВТБ 24	53 381	45 717
Средства кредитных организаций	53 381	45 717

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Срочные депозиты	26 240	753
Текущие счета	10 382	2 223
Итого средства клиентов:	36 622	2 976

На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов. В состав срочных депозитов входят только вклады физических лиц.

13. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.
Субординированные займы от ВТБ-24	
Срок окончания 29.06.2022, ставка - 12,5%	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000
Субординированные займы	2 000

14. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2014 г.	4 300	215	110	325
На 31 декабря 2015 г.	4 300	215	110	325
Увеличение уставного капитала	1 903	95	-	95
На 31 декабря 2016 г.	6 203	310	110	420

(в млн. российских рублей)

14. Капитал (продолжение)

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 6 202 920 штук (2015 г.: 4 299 540 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

10 августа 2016 г. протоколом № 04/16 акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 1 903 380 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 4 880 млн. руб., из которых 95 млн. руб. перечислено в уставный капитал Банка, 4 785 млн. руб. – эмиссионный доход. Указанная эмиссия была зарегистрирована 31 октября 2016 г. под индивидуальным государственным регистрационным номером 1030065B014D Главным управлением Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу г. Москвы.

Дивиденды за 2016, 2015 и 2014 годы не объявлялись и не выплачивались.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

В начале 2016 года Банк получил 807 млн. руб. от материнской компании в виде финансовой помощи, из которых 120 млн. руб. позднее были возвращены ПАО «ВТБ 24» в 2016 году и 120 млн руб. в январе 2017 года (см. Примечание 24).

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

(в млн. российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2016 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Обязательства кредитного характера	4 450	1 621
Неиспользованные кредитные линии	4 450	1 621
Обязательства по операционной аренде	1 978	2 393
До 1 года	729	692
От 1 года до 5 лет	900	1 219
Более 5 лет	349	482
Договорные и условные обязательства	6 428	4 014

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, не переданы в субаренду третьим сторонам.

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в млн. российских рублей)

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Агентские операции по договорам страхования	6 936	4 242
Комиссии по клиентским операциям	1 593	1 002
Обслуживание и операции по пластиковым картам	535	523
Комиссии от торговых партнеров	462	782
Агентские комиссии полученные за продажу прочих страховых продуктов	443	146
Комиссии за перевод пенсионных взносов	218	-
Прочее	-	80
Комиссионные доходы	10 187	6 775
Посреднические и агентские услуги	(316)	(280)
Обслуживание банкоматов	(265)	(108)
Услуги платежных и расчетных систем	(172)	(74)
Услуги по взысканию просроченной задолженности	(71)	(20)
Прочее	(71)	(15)
Комиссионные расходы	(895)	(497)
Чистые комиссионные доходы	9 292	6 278

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Заработная плата и премии	5 338	3 533
Отчисления на социальное обеспечение	1 578	987
Добровольное страхование	-	32
Прочие расходы	124	70
Расходы на персонал	7 040	4 622
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	1 195	967
Реклама	1 081	668
Аренда помещений	883	840
Инфраструктурный платеж Почте России (постоянная часть)	626	-
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	521	324
Услуги связи, доставки	416	229
Профессиональные услуги	350	256
Прочее	120	104
Прочие операционные расходы	5 192	3 388

18. Управление рисками**Введение**

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

- ▶ Наблюдательный совет Банка;
- ▶ Правление Банка и Президент-Председатель Правления;
- ▶ Комитет по Кредитным рискам Банка.

(в млн. российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Правление Банка. К его компетенции в частности относится:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью подразделений Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Группы, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Комитетом по Кредитным рискам. Все лимитные ограничения, введенные в Группе, доводятся до сведения сотрудников Казначейства, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений.

Наблюдательный Совет Банка определяет ключевые решения, связанные с утверждением бизнес-плана и стратегии Банка, установлением ключевых показателей эффективности членов Правления Банка.

Структурными подразделениями Группы на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Группой информацией, необходимой для принятия решений. Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/клиентские центры/контрагентов (торговые сети, торговые организации, торговые точки) / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. Также Группа может устанавливать иные ограничения на кредитные субпортфели, предполагающие снижение уровня кредитного риска. При этом Группа предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Система управления кредитными рисками Группы включает в себя:

- ▶ ограничение на кредитный риск в форме установления лимитов;
- ▶ определение полномочий по принятию решений о выдаче;
- ▶ формирование резервов на возможные потери для покрытия кредитного риска Группы, исходя из результатов предварительного анализа;
- ▶ предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, платежеспособности, благонадежности и другие возможные факторы);
- ▶ анализ просроченной задолженности;
- ▶ разграничение полномочий сотрудников и др.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

(в млн. российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

i) Структура управления кредитным риском

- ▶ Внедренная Группой в рамках розничного кредитования Система принятия решений (СПР) работает в части принятия решений о предоставлении кредита с учетом вероятности возврата кредита, оцениваемой с помощью экспертных и статистических скоринговых моделей.
- ▶ Эффективность работы СПР контролируется Кредитной службой и оценивается Комитетом по Кредитным рискам на основании разработанных Группой внутренних нормативных документов.
- ▶ Группа предоставляет краткосрочные, долгосрочные кредиты заемщикам физическим лицам. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования не превышает пяти лет.
- ▶ Субъектами кредитования являются физические лица.
- ▶ Кредит выдается на потребительские цели, приобретение товаров и услуг.
- ▶ Основными обеспечивающими процесс кредитования подразделениями являются Служба операционной поддержки бизнеса, осуществляющая сопровождение кредитов, Служба бухгалтерского учета и отчетности, осуществляющая бухгалтерский учет операций, и Кредитный центр Кредитной службы, управляющий уровнем кредитного риска.
- ▶ За разработку кредитных продуктов и проведение сделок и операций Группы, несущих кредитный риск с целью получения прибыли отвечают бизнес-подразделения.
- ▶ К подразделениям, обеспечивающим контроль процесса кредитования, относятся Служба управления рисками, которая осуществляет оперативное управление кредитными рисками, Кредитная служба, контролирующая процесс принятия решений по выдаче кредитов, Дирекция по возврату просроченной задолженности и Дирекция управления эффективностью сбора, которые отвечают за сбор просроченной задолженности, а также Служба внутреннего контроля и Служба безопасности в рамках поставленных перед ними задач.
- ▶ Перечень органов управления кредитной деятельностью Группы (коллегиальных и единоличных), а также их основные компетенции устанавливаются Уставом и Кредитной политикой.
- ▶ Кредитование связанных с Группой лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается.

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- ▶ Анализ и оценка кредитных рисков,
- ▶ Определение величины рисков,
- ▶ Управление кредитными рисками,
- ▶ Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- ▶ Финансовое положение заемщика,
- ▶ Качество обслуживания долга заемщиком.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- ▶ Кредитование физических лиц;
- ▶ Межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- ▶ Вложения в ценные бумаги.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Группе осуществляется Службой управления рисками.

(в млн. российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа и финансовых показателей портфеля. Вся информация о существенных рисках доводится до сведения Комитета по Кредитным рискам и органов управления Группы, и анализируется ими.

При оценке уровня риска по всем кредитам применяется два подхода: индивидуальный и портфельный. Портфельный подход – оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Группы оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Группе учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Группы является анализ уровня просроченного основного долга. Согласно нормативным документам Группы, затрагивающим вопросы описания процедур анализа просроченной кредитной задолженности, Группа (в лице Службы управления рисками) на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап – осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа платежеспособности заемщика, юридическое оформление кредита.

Этап сопровождения кредита – осуществление контроля за соблюдением условий договоров. Функции и ответственность по сопровождению кредитных сделок разделены между участвующими в процессе кредитования бизнес-подразделениями и подразделениями Группы, обеспечивающими процесс кредитования. Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Кроме того, осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап – обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. При невозможности взыскания задолженности собственными силами, Банк может передать задолженность в коллекторское агентство.

iv) Резерв под обесценение кредитов.

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Процесс оценки качества элементов расчетной базы резервов, формирование резервов, а также контроль за корректностью формирования резервов осуществляется согласно нормативным документам Группы, разработанным с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Группа проводит списание кредита, а также соответствующего резерва под его обесценение, в случае, когда кредит классифицируется как безнадежный к взысканию, и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту).

v) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

(в млн. российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Кредиты клиентам в анализе ниже представлены до вычета резерва на обесценение.

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Просроченные, но индивидуально не обесцененные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	4 656	-	-	-	4 656
Средства в кредитных организациях	173	-	-	-	173
Кредиты клиентам	-	88 370	-	26 897	115 267
Кредиты наличными	-	70 006	-	22 901	92 907
Кредиты в торговых точках	-	13 208	-	2 685	15 893
Кредитные карты	-	5 156	-	1 311	6 466
Итого	4 829	88 370	-	26 897	120 096

<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Просроченные, но индивидуально не обесцененные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	1 203	-	-	-	1 203
Средства в кредитных организациях	82	-	-	-	82
Кредиты клиентам	-	50 243	-	22 224	72 468
Кредиты наличными	-	35 784	-	19 257	55 041
Кредиты в торговых точках	-	11 216	-	2 101	13 319
Кредитные карты	-	3 243	-	865	4 108
Итого	1 285	50 243	-	22 224	73 753

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен в Примечании 7.

В связи с отсутствием индивидуально значимых кредитов все резервы под обесценение кредитов оцениваются на совокупной основе. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

(в млн. российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- ▶ в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Группы;
- ▶ в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Группы и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Группы в некоторый период времени.

Координация деятельности Группы по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Группы, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Группы, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ▶ прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- ▶ мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- ▶ поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- ▶ планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- ▶ планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

(в млн. российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2016 г.	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	6 684	18 543	37 487	-	62 714
Средства клиентов	11 018	3 408	23 094	224	-	37 745
Субординированные займы	-	60	184	976	2 627	3 848
Прочие обязательства	133	1 891	656	-	-	2 680
Итого недисконтированные финансовые обязательства	11 151	12 042	42 477	38 688	2 627	106 986

На 31 декабря 2015 г.	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	27 276	4 249	19 336	-	50 861
Средства клиентов	-	2 424	575	9	-	3 008
Прочие заемные средства	-	1 828	-	-	-	1 828
Итого недисконтированные финансовые обязательства		31 528	4 824	19 345	-	55 697

Группой были получены значительные средства от материнской компании, ПАО «Банк ВТБ 24». Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «До востребования».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(в млн. российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Группы подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2016 г.:

	Рубли	Доллары США	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10 006	-	10 006
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 119	-	1 119
Средства в кредитных организациях	105	68	173
Кредиты клиентам	90 870	-	90 870
Основные средства и нематериальные активы	6 741	-	6 741
Отложенные активы по налогу на прибыль	3 148	-	3 148
Прочие активы	2 148	-	2 148
Итого активов	114 137	68	114 205
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	53 381	-	53 381
Средства клиентов	36 622	-	36 622
Прочие обязательства	2 541	139	2 680
Субординированные займы	2 000	-	2 000
Итого обязательств	94 544	139	94 683
Чистая балансовая позиция	19 593	(71)	19 522

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2015 г. (пересчитано):

	Рубли	Доллары США	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 744	-	2 744
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79	-	79
Средства в кредитных организациях	-	82	82
Кредиты клиентам	53 433	-	53 433
Основные средства и нематериальные активы	2 449	-	2 449
Отложенные активы по налогу на прибыль	3 448	-	3 448
Прочие активы	1 033	-	1 033
Итого активов	63 186	82	63 268
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	45 717	-	45 717
Средства клиентов	2 976	-	2 976
Прочие обязательства	1 570	258	1 828
Итого обязательств	50 263	258	50 521
Чистая балансовая позиция	12 923	(176)	12 747

Страновой риск

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия».

(в млн. российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Страновой риск (продолжение)**

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Россия	ОЭСР	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10 006	-	10 006
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 119	-	1 119
Средства в кредитных организациях	-	173	173
Кредиты клиентам	90 870	-	90 870
Основные средства и нематериальные активы	6 741	-	6 741
Отложенные активы по налогу на прибыль	3 148	-	3 148
Прочие активы	2 148	-	2 148
Итого активов	114 032	173	114 205
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	53 381	-	53 381
Средства клиентов	36 622	-	36 622
Прочие обязательства	2 680	-	2 680
Субординированные займы	2 000	-	2 000
Итого обязательств	94 683	-	94 683
Чистая балансовая позиция	19 349		19 522

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Россия	ОЭСР	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 744	-	2 744
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79	-	79
Средства в кредитных организациях	-	82	82
Кредиты клиентам	53 433	-	53 433
Основные средства и нематериальные активы	2 449	-	2 449
Отложенные активы по налогу на прибыль	3 448	-	3 448
Прочие активы	1 033	-	1 033
Итого активов	63 186	82	63 268
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	45 717	-	45 717
Средства клиентов	2 976	-	2 976
Прочие обязательства	1 570	258	1 828
Итого обязательств	50 263	258	50 521
Чистая балансовая позиция	12 923		12 747

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в млн. российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа классифицирует финансовые активы и обязательства, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- ▶ уровень 1 – рыночные котировки (нескорректированные) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- ▶ уровень 2 – исходные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, которые наблюдаются для актива или обязательства (рыночные котировки для схожих активов и обязательств, для идентичных или схожих активов или обязательств, но не торгующихся на активном рынке, процентные ставки, кривые доходности, наблюдаемые с определенной периодичностью);
- ▶ уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Кредиты клиентам показаны за вычетом резерва под обесценение, в связи с чем балансовая стоимость соответствует справедливой. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 2016 год:

	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	
			Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 006	10 006	10 006	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 119	1 119	-	1 119
Средства в кредитных организациях	173	173	173	-
Кредиты клиентам	90 870	93 795	-	93 795
Прочие активы	2 148	2 148	-	2 148
Всего финансовые активы	104 316	107 241	10 179	97 062
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	53 381	53 719	-	53 719
Средства клиентов	36 622	36 744	-	36 744
Прочие обязательства	2 680	2 680	-	2 680
Субординированные займы	2 000	2 185	-	2 185
Итого обязательства	94 683	95 328	-	95 328

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 2015 год:

	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	
			Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 744	2 744	2 744	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79	79	-	79
Средства в кредитных организациях	82	82	82	-
Кредиты клиентам	53 433	53 433	-	53 433
Прочие активы	1 033	1 033	-	1 033
Всего финансовые активы	57 371	57 371	2 826	54 545
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	45 717	45 717	-	45 717
Средства клиентов	2 976	2 976	-	2 976
Прочие обязательства	1 828	1 828	-	1 828
Итого обязательства	50 521	50 521	-	50 521

(в млн. российских рублей)

20. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	2016 г.				2015 г. (пересчитано)			
	В течение одного года	Более одного года	Просроченные	Итого	В течение одного года	Более одного года	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10 006	-	-	10 006	2 744	-	-	2 744
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 119	-	1 119	-	79	-	79
Средства в кредитных организациях	173	-	-	173	-	82	-	82
Кредиты клиентам	15 284	74 623	963	90 870	14 125	39 083	225	53 433
Прочие активы	1 975	173	-	2 148	647	212	174	1 033
Итого активы	27 438	75 915	963	104 316	17 516	39 456	399	57 371
Средства кредитных организаций	15 500	37 881	-	53 381	29 178	16 539	-	45 717
Средства клиентов	36 274	348	-	36 622	2 968	8	-	2 976
Прочие обязательства	2 680	-	-	2 680	1 665	163	-	1 828
Субординированные займы	-	2 000	-	2 000	-	-	-	-
Итого обязательства	54 454	38 229	-	92 683	33 811	16 710	-	50 521
Чистая позиция	(27 016)	37 686	963	11 633	(16 295)	22 746	399	6 850

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, не связанными с государством

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31 декабря						
	2016 г.				2015 г.		
	ВТБ 24	Почта России	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	ВТБ 24	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	26	-	2 387	2 413	27	568	595
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	11	11	-	-	-
Авансы, уплаченные поставщикам	-	13	385	398	-	113	113
Прочие активы	133	7	-	140	-	30	30
Итого активы:	159	20	2 783	2 962	27	711	738
Обязательства							
Средства кредитных организаций	53 350	-	-	53 350	45 717	-	45 717
Обязательства по процентам	31	-	-	31	-	-	-
Кредиторская задолженность перед страховыми компаниями по агентским соглашениям	-	-	142	142	-	-	-
Прочие обязательства	-	314	134	448	-	4	4
Субординированные займы	2 000	-	-	2 000	-	-	-
Итого обязательства:	55 381	314	276	55 971	45 717	4	45 721

(в млн. российских рублей)

21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с предприятиями, не связанными с государством (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31 декабря						
	2016 г.				2015 г.		
	ВТБ 24	Почта России	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	ВТБ 24	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	10	-	2	12	-	-	1
Процентные расходы	(5 651)	-	-	(5 651)	(5 000)	-	(5 000)
Комиссионные доходы	-	-	2 185	2 185	-	46	46
Комиссионные расходы	-	(39)	(108)	(147)	-	(53)	(53)
Прочие (расходы)/доходы	-	(626)	0	(626)	-	(31)	(31)
Итого:	(5 641)	(665)	2 079	(4 227)	(5 000)	(38)	(5 038)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	300	306

22. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующей дочерней компании:

Дочерняя компания	Доля участия	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
2016 г.				
АО МФО «Лето-деньги»	99,9%	г. Москва, Преображенская площадь, дом 8	Россия	Микрофинансовая организация
2015 г.				
АО МФО «Лето-деньги»	99,9%	г. Москва, Преображенская площадь, дом 8	Россия	Микрофинансовая организация

23. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в млн. российских рублей)

23. Управление капиталом (продолжение)

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г., с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2016 г.	2015 г. (пересчитано)
Капитал 1-го уровня	18 263	11 731
Капитал 2-го уровня	2 000	-
Итого капитал	20 263	11 731
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	101 683	59 364
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	17.96%	19.76%
Общий коэффициент достаточности капитала	19.93%	19.76%

24. События после отчетной даты

В январе 2017 года Банк возвратил материнской компании ПАО «ВТБ 24» часть ранее полученной финансовой помощи в сумме 120 млн. руб.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью ⁴² листов

