

Аудиторское заключение независимого аудитора
о финансовой отчетности

**Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)**

за 2016 год

Апрель 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о финансовой отчетности
Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Информация по сегментам	28
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Торговые ценные бумаги	30
8. Средства в кредитных организациях	31
9. Кредиты клиентам	32
10. Инвестиционные ценные бумаги	34
11. Основные средства	35
12. Налогообложение	35
13. Прочие активы и обязательства	37
14. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	37
15. Государственные субсидии	38
16. Средства кредитных организаций	38
17. Средства клиентов	39
18. Субординированные кредиты и депозиты	39
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
20. Капитал	40
21. Договорные и условные обязательства	41
22. Чистые комиссионные доходы	43
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
24. Управление рисками	44
25. Справедливая стоимость	54
26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	58
27. Операции со связанными сторонами	59
28. Взаимозачет финансовых инструментов	61
29. Достаточность капитала	62
30. События после отчетной даты	63

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, правовых рисков, рисков потери ликвидности, рисков потери деловой репутации и комплаенс-рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (в отношении кредитных, рыночных и операционных рисков, рисков потери ликвидности, а также комплаенс-рисков) 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, рыночным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, рискам потери деловой репутации и комплаенс-рискам, вместе с тем система отчетности по собственным средствам (капиталу) Банка отсутствовала.
- ▶ 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, рыночными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации и комплаенс-рисками 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 Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению недостатков. Вместе с тем, в указанных отчетах не рассматривались вопросы управления собственными средствами (капиталом).

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.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

21 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739109133.
Местонахождение: 123610, Россия, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**на 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	26 646 878	23 781 069
Торговые ценные бумаги	7	532 952	320 339
Средства в кредитных организациях	8	9 230 082	3 557 966
Кредиты клиентам	9	29 218 763	18 518 384
Инвестиционные ценные бумаги:			
- удерживаемые до погашения	10	294 834	330 345
Основные средства	11	90 919	43 731
Текущие активы по налогу на прибыль		1 093	1 093
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	35 360	86 816
Прочие активы	13	307 311	421 146
Итого активы		66 358 192	47 060 889
Обязательства			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	14	6 256 344	3 377 997
Государственные субсидии	15	2 505 236	2 999 997
Средства кредитных организаций	16	6 357 265	18 283 503
Средства клиентов	17	15 708 936	4 435 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	14 167 375	5 050 468
Текущие обязательства по налогу на прибыль		275	323
Прочие обязательства	13	105 022	199 600
Субординированные кредиты и депозиты	18	1 829 962	1 771 358
Итого обязательства		46 930 415	36 118 571
Капитал			
Уставный капитал	20	21 965 210	13 865 210
Дополнительный капитал		—	—
Накопленный убыток		(2 537 433)	(2 922 892)
Итого капитал		19 427 777	10 942 318
Итого обязательства и капитал		66 358 192	47 060 889

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров Банка

А.С. Поляков



Председатель Правления

Н.А. Бондарюк

Главный бухгалтер

21 апреля 2017 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 311 193	824 192
Денежные средства и их эквиваленты		2 175 890	676 643
Средства в кредитных организациях		165 060	11 025
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		44 790	46 264
		3 696 933	1 558 124
Доходы от использования государственной субсидии		511 249	9 977
Торговые ценные бумаги		44 825	64 912
		4 253 007	1 633 013
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(489 952)	(454 688)
Субординированные кредиты и депозиты		(177 439)	(167 966)
Средства клиентов		(633 757)	(22 685)
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		(334 317)	(75 339)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(621 341)	(60 878)
		(2 256 806)	(781 556)
Чистый процентный доход		1 996 201	851 457
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(157 924)	(960 495)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение кредитов		1 838 277	(109 038)
Чистые комиссионные доходы	22	31 190	49 428
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		23 620	17 175
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		233 097	(680 503)
- переоценка валютных статей		(436 046)	1 453 573
Чистые доходы/(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	9	—	(87 830)
Прочие доходы		52 311	8 163
Непроцентные (расходы)/доходы		(95 828)	760 006
Расходы на персонал	23	(767 192)	(612 183)
Аренда		(112 253)	(89 716)
Амортизация	11	(22 998)	(11 929)
Прочие операционные расходы	23	(399 509)	(207 127)
Непроцентные расходы		(1 301 952)	(920 955)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль		440 497	(269 987)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	12	(55 038)	44 415
Прибыль/(убыток) за отчетный год		385 459	(225 572)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Прибыль/(убыток) за год		385 459	(225 572)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		—	—
Итого совокупный доход/(расход) за год		<u>385 459</u>	<u>(225 572)</u>

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**за год, закончившийся по 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2014 г.	3 865 210	262 367	(3 168 444)	959 133
Убыток за год	—	—	(225 572)	(225 572)
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—
Итого совокупный расход за отчетный период	—	—	(225 572)	(225 572)
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	10 000 000	—	—	10 000 000
Доход от первоначального признания средств акционера (Примечание 18)	—	—	208 757	208 757
Использование дополнительного капитала (Примечание 20)	—	(262 367)	262 367	—
На 31 декабря 2015 г.	13 865 210	—	(2 922 892)	10 942 318
Прибыль за год	—	—	385 459	385 459
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—
Итого совокупный доход за отчетный период	—	—	385 459	385 459
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	8 100 000	—	—	8 100 000
На 31 декабря 2016 г.	21 965 210	—	(2 537 433)	19 427 777

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 756 995	1 438 137
Проценты выплаченные		(2 243 815)	(603 399)
Комиссии полученные		55 040	72 303
Комиссии выплаченные		(23 274)	(22 785)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		13 379	(94 000)
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		221 577	(682 328)
Прочие доходы полученные		52 311	8 163
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(1 103 252)	(881 305)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		728 961	(765 214)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(195 825)	737 825
Средства в кредитных организациях		(6 122 330)	(3 372 279)
Кредиты клиентам		(13 281 109)	(8 803 842)
Прочие активы		(42 262)	(25 778)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		(1 522 865)	2 616 002
Средства кредитных организаций		(2 627 856)	5 353 853
Средства клиентов		12 478 179	2 011 202
Прочие обязательства		(63 310)	56 248
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(10 648 417)	(2 191 983)
Уплаченный налог на прибыль		(3 630)	(4 267)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(10 652 047)	(2 196 250)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг	10	55 000	—
Приобретение основных средств	11	(70 191)	(41 190)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(15 191)	(41 190)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	20	8 100 000	10 000 000
Получение государственных субсидий	15	—	3 000 000
Привлечение субординированного депозита	18	—	500 000
Привлечение долгосрочного финансирования от Банка России		4 465 000	—
Выпуск облигаций	19	9 166 380	5 000 000
Погашение долгосрочных средств кредитных организаций	16	(7 007 926)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		14 723 454	18 500 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 190 407)	2 197 291
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2 865 809	18 459 851
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		23 781 069	5 321 218
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	26 646 878	23 781 069

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО РОСЭКСИМБАНК образован в соответствии с Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 г. № 633 и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 г. № 16 в целях практической реализации государственной поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Банк действует на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 г. Кроме этого, Банк имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности (от 29 декабря 2000 г.). Решением Совета директоров от 21 августа 2006 г. (протокол № 6) Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц и вышел из системы страхования вкладов.

Целями Банка являются обеспечение доступа к финансовым ресурсам для российских компаний-экспортеров и содействие росту российского несырьевого экспорта. Продукты АО РОСЭКСИМБАНК разрабатываются и совершенствуются с учетом опыта международных экспортных кредитных агентств и банков, поддерживающих национальных экспортеров. Обеспечивая государственную гарантийную и финансовую поддержку отечественного экспорта, Банк способствует

- ▶ росту числа национальных экспортеров и стран, закупающих их продукцию;
- ▶ поддержанию конкурентоспособности российских компаний на мировой арене;
- ▶ созданию инновационных импортозамещающих производств;
- ▶ привлечению инвестиций в экономику России;
- ▶ появлению новых рабочих мест в стране.

Банк выполняет функции агента Правительства РФ по обеспечению государственной поддержки экспорта: кредитует компании и выдает по запросу разные виды гарантий от своего имени.

АО РОСЭКСИМБАНК обслуживает несырьевых экспортеров разных типов, в том числе и компании, осуществляющие крупнейшие проекты. Большую часть клиентов Банка составляют экспортеры, которые работают со средними и крупными проектами. АО РОСЭКСИМБАНК уделяет особое внимание поддержке экспортных проектов с ограниченным доступом к рыночным источникам финансирования.

Банк имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной валюте международного рейтингового агентства Moody's Investors Service на уровне «Ba2» (прогноз негативный), а также индивидуальный рейтинг кредитоспособности «A++» со стабильным прогнозом Рейтингового Агентства RAEX («Эксперт РА»).

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), Московской межбанковской валютной биржи, Российского финансово-банковского союза (РФБС), РОССВИФТ, S.W.I.F.T., Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР), Брюссельского международного банковского клуба, Некоммерческого партнерства «Национальный комитет содействия экономическому сотрудничеству со странами Латинской Америки», Национальной ассоциации участников фондового рынка. С января 2017 года АО РОСЭКСИМБАНК стал членом Российского национального комитета Международной торговой палаты (ICC Russia).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 2015 г. акционерами Банка являлись:

Акционер	2016 г.	2015 г.
	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, %
АО «ЭКСПАР»	60,9657	99,9999
АО «Российский экспортный центр»	39,0343	0,0001
Итого	100,0	100,0

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

На 31 декабря 2016 г. и 2015 г. Банк зарегистрирован по адресу: 123610, Россия, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в Примечании 3 «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибылях и убытках и совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на представление информации в финансовой отчетности Банка.

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

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

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не является инвестиционной организацией.

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.

Данные усовершенствования не оказали какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка и раскрытие в ней информации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечаниях.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

- ▶ 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 данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк 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 Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк 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.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток — Торговые ценные бумаги и производные инструменты

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность — это непроизводные 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 отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе эквивалентов денежных средств, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках и рынках капитала, в том числе свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность Банка перед Правительством Российской Федерации и Банком России, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные кредиты и депозиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в 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 Банка. 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.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк 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 или финансовой реорганизации, 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, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно 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 отчете о прибылях и убытках. 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 Банку. 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 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 банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. 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 недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных 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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа 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, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

В случае если Банк передал 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 Банка 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 Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

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 отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Государственные субсидии и государственная помощь**

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Субсидии признаются в качестве отложенного дохода в составе обязательств. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов / недополученных доходов, она признается в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы / недополученные доходы, которые она компенсирует, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она реализуется в доходе равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

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 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.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. 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. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Мебель и оборудование	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

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.

Амортизация по вложениям в арендованное имущество рассчитывается линейным методом в течение сроков действия соответствующих договоров аренды.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы

Банк классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе урегулирования проблемной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». В соответствии с МСФО (IAS) 2 Банк оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк 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 имеющихся 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 Банком 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.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии, связанные с выдачей кредитов, признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. 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 отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс Банка России 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 финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

Банк планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Банк начал общую оценку влияния всех трех частей МСФО (IFRS) 9. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

(а) Классификация и оценка

Банк не ожидает значительного влияния на свой отчет о финансовом положении и собственный капитал от применения требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9. Банк планирует продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, оцениваемые в настоящее время по справедливой стоимости. Ожидается, что согласно МСФО (IFRS) 9 котируемые на бирже долевые и долговые ценные бумаги будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк планирует продолжить удерживать отдельные котируемые на бирже долговые ценные бумаги до погашения и учитывать их по амортизируемой стоимости. Займы, а также торговая дебиторская задолженность удерживаются для получения договорных денежных потоков, и ожидается, что они приведут к возникновению денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Следовательно, Банк ожидает, что согласно МСФО (IFRS) 9 они продолжат учитываться по амортизированной стоимости. Однако Банк более детально проанализирует характеристики договорных денежных потоков по этим инструментам, прежде чем делать вывод о том, все ли инструменты отвечают критериям для оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк отражал по всем долговым ценным бумагам, займам и торговой дебиторской задолженности 12-месячные ожидаемые кредитные убытки или ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Банк планирует применить упрощенный подход и отразить ожидаемые кредитные убытки за весь срок по торговой дебиторской задолженности. Банк ожидает, что эти требования не окажут значительного влияния на его собственный капитал ввиду обеспеченности большинства займов и дебиторской задолженности, однако он ожидает признания дополнительной суммы оценочного резерва под убытки, что может оказать некоторое отрицательное влияние на собственный капитал. Банк должен будет провести более детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную, для определения размеров влияния.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения в отчете о финансовом положении 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 тысячах 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.

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. 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. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 г., составила 3 741 014 тыс. руб. (2015 год: 3 598 207 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Оценка обесценения имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности

С целью анализа возможного обесценения имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, Банк определяет его справедливую стоимость. Справедливая стоимость имущества определяется аккредитованным оценщиком с использованием метода сопоставления с рынком, при невозможности применения такого метода – с использованием метода анализа цен сделок по договорам. Справедливая стоимость имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, на 31 декабря 2016 г. составила 123 744 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 288 828 тыс. руб.).

Оценка вероятности возмещения отложенных налоговых активов

С целью анализа возмещения отложенных налоговых активов руководство Банка оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, когда против нее могут быть использованы временные разницы. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, а также будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые активы Банка, признанные в финансовой отчетности, на 31 декабря 2016 г. составили 35 360 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 86 816 тыс. руб.).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. существенные финансовые активы и финансовых обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, которая определялась с использованием различных моделей оценок, отсутствовали.

5. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет два операционных сегмента, исходя из направлений деятельности:

Профильное кредитование	Кредитный блок, осуществляющий деятельность в сегменте финансовой поддержки экспорта.
Операции на финансовых рынках	Обеспечение платежеспособности Банка, связанной с ликвидностью, привлечение необходимых ресурсов или временное размещение свободных средств на финансовых рынках по своим операциям.

Прочее представляет собой административно-хозяйственную деятельность Банка, работу с проблемной задолженностью, расчетные операции по счетам клиентов, и иные операции Банка.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности основных подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет расходов на персонал, аренды и амортизации и налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

<i>2016 г.</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2 265 505	1 987 502	—	4 253 007
Комиссионные доходы	17	15 886	38 575	54 478
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	23 620	—	—	23 620
Прочие доходы	33 500	—	18 811	52 311
Итого доходы	2 322 642	2 003 388	57 386	4 383 416
Процентные расходы	(1 545 809)	(659 380)	(51 617)	(2 256 806)
Комиссионные расходы	(22 799)	—	(489)	(23 288)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами и от переоценки валютных счетов	(202 949)	—	—	(202 949)
Прочие операционные расходы	(176 738)	(57 279)	(165 492)	(399 509)
Резерв под обесценение кредитов	—	(157 924)	—	(157 924)
Результаты сегмента	374 347	1 128 805	(160 212)	1 342 940
Расходы на персонал				(767 192)
Аренда и амортизация				(135 251)
Экономия по налогу на прибыль				(55 038)
Прибыль за год				385 459
Активы сегмента	30 052 300	35 728 767	577 125	66 358 192
Обязательства сегмента	27 988 689	18 507 870	433 855	46 930 414

<i>2015 г.</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	787 819	845 194	—	1 633 013
Комиссионные доходы	—	61 987	10 360	72 347
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	17 175	—	—	17 175
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами и от переоценки валютных счетов	773 070	—	—	773 070
Прочие доходы	—	581	7 582	8 163
Итого доходы	1 578 064	907 762	17 942	2 503 768
Процентные расходы	(587 555)	(3 350)	(190 651)	(781 556)
Комиссионные расходы	(9 616)	(3 926)	(9 377)	(22 919)
Чистые расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	—	(87 830)	—	(87 830)
Прочие операционные расходы	(94 893)	(67 153)	(45 081)	(207 127)
Резерв под обесценение кредитов	—	(656 804)	(303 691)	(960 495)
Результаты сегмента	886 000	88 699	(530 858)	443 841
Расходы на персонал				(612 183)
Аренда и амортизация				(101 645)
Экономия по налогу на прибыль				44 415
Убыток за год				(225 572)
Активы сегмента	27 945 234	16 736 572	2 379 083	47 060 889
Обязательства сегмента	21 600 316	12 546 974	1 971 281	36 118 571

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В 2016 или 2015 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении процентных доходов Банка от сделок с внешними клиентами на основании местоположения клиентов за 2016 год и 2015 год:

	2016 г.			2015 г.		
	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3 550 533	702 474	4 253 007	1 215 605	417 408	1 633 013

Внеоборотные активы Банка, представленные основными средствами, все находятся в Российской Федерации.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	—	—
Остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России	77 056	111 664
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 926 647	1 952 210
Обратное РЕПО с центральным контрагентом	11 549 025	13 405 284
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	11 094 150	8 311 911
Денежные средства и их эквиваленты	26 646 878	23 781 069

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, главным образом, представляли собой остатки на корреспондентских счетах в четырех банках-нерезидентах стран ОЭСР, остатки на корреспондентскихostro-счетах в двух крупных российских банках и средства, размещенные в одном российском коммерческом банке для осуществления клиринговой деятельности на финансовом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. договоры обратного «РЕПО» заключены с центральным контрагентом под залог долговых и долевых высоколиквидных ценных бумаг справедливой стоимостью 14 846 311 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 15 478 176 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней, представляют собой краткосрочные кредиты, выданные шести российским банкам в рублях под процентные ставки 10,25-10,75% годовых, а также кредит овернайт в банке страны ОЭСР (2015 год: краткосрочные кредиты, выданные пяти российским банкам в рублях под процентные ставки 11-11,8% годовых, краткосрочный кредит в рублях, выданный одному российскому банку под процентную ставку 5%, а также кредит овернайт в банке страны ОЭСР).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	504 550	306 087
Корпоративные акции	28 402	14 252
Торговые ценные бумаги	532 952	320 339

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации на 31 декабря 2016 г. представлены облигациями кредитных организаций. На 31 декабря 2015 г. корпоративные облигации представлены еврооблигациями российских компаний.

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения ценных бумаг:

	2016 г.		2015 г.	
	%, годовых	Срок погашения	%, годовых	Срок погашения
Корпоративные облигации	10,8%	2018 г.	7-8,7%	2016 г.

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Банк в декабре 2014 года переклассифицировал некоторые торговые ценные бумаги в категорию удерживаемых до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	294 834	330 345
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	325 212	363 471
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за отчетный период, если бы активы не были переклассифицированы	17 343	54 020
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за отчетный период		
- Процентные доходы	44 795	46 264
- Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—

Торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения в следствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в декабре 2014 года.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке России	2 577 111	2 999 997
Кредиты банкам-нерезидентам	6 510 004	420 073
Обязательные резервы в Банке России	142 442	40 085
Неснижаемый остаток на корреспондентском счете во Внешэкономбанке	525	4 400
Векселя российского банка	—	93 411
Средства в кредитных организациях	9 230 082	3 557 966

Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке России отражает неиспользованный размер субсидии, предоставленной Банку из Федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам (кредитным линиям), выданным для финансирования экспортных проектов (сделок), соответствующих Перечню высокотехнологичной продукции, работ и услуг с учетом приоритетных направлений модернизации российской экономики (Примечание 15). По мере использования субсидии средства неснижаемого остатка высвобождаются для использования Банком.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиты банкам-нерезидентам представляют собой кредиты, предоставленные в рамках профильного кредитования банкам стран СНГ и стран, не входящих в ОЭСР, в рублях под процентные ставки от 5,75% до 13% годовых со сроками погашения в 2017-2019 годах, в долларах США под процентные ставки от 2% до LIBOR 6м + 4% годовых со сроками погашения в 2017-2018 годах и в евро под процентные ставки от 2% до EURIBOR 6м + 5,45% годовых со сроками погашения в 2017-2023 годах (на 31 декабря 2015 г.: в рублях — 5,75% годовых со сроками погашения в 2016 году, в долларах США — от 2% до LIBOR 6м + 5,05% годовых со сроками погашения в 2016 году и в евро — от EURIBOR 12м + 4,45% до EURIBOR 6м + 5,45% годовых со сроками погашения в 2016-2020 годах).

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., векселя российского банка представляли собой дисконтные векселя со сроком погашения в октябре 2016 года. Вексель был погашен в срок.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Коммерческое кредитование	15 271 314	8 233 040
Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ	9 172 134	11 443 060
Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР»	8 516 329	2 440 491
Итого кредиты клиентам	32 959 777	22 116 591
За вычетом резерва под обесценение	(3 741 014)	(3 598 207)
Кредиты клиентам	29 218 763	18 518 384

В течение 2015 года Банком были предоставлены средства в рублях российской организации по ставке ниже рыночного уровня, что привело к признанию в отчете о прибылях и убытках расхода в размере 87 830 тыс. руб.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	<i>Коммерческое кредитование 2016 г.</i>	<i>Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ 2016 г.</i>	<i>Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР» 2016 г.</i>	<i>Итого 2016 г.</i>
На 1 января	3 147 192	404 670	46 345	3 598 207
Создание резерва	(141 355)	225 327	73 952	157 924
Списанные суммы	(15 117)	—	—	(15 117)
На 31 декабря	2 990 720	629 997	120 297	3 741 014
Обесценение на индивидуальной основе	2 079 761	629 997	46 420	2 756 178
Обесценение на совокупной основе	910 959	—	73 877	984 836
	2 990 720	629 997	120 297	3 741 014
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 079 761	1 819 707	219 816	4 119 284

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Коммерческое кредитование 2015 г.</i>	<i>Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ 2015 г.</i>	<i>Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР» 2015 г.</i>	<i>Итого 2015 г.</i>
На 1 января	2 600 239	302 095	8 145	2 910 479
Создание резерва	819 720	102 575	38 200	960 495
Списанные суммы	(272 767)	—	—	(272 767)
На 31 декабря	3 147 192	404 670	46 345	3 598 207
Обесценение на индивидуальной основе	2 263 735	404 670	—	2 668 405
Обесценение на совокупной основе	883 457	—	46 345	929 802
	3 147 192	404 670	46 345	3 598 207
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 263 735	2 186 481	—	4 450 216

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., процентные доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках по кредитам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, составили 5 567 тыс. руб. (2015 год: 2 073 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента Банком. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности, собственные векселя, гарантии субъектов Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, гарантии АО «ЭКСАР» и другие.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

По кредитам, предоставленным под гарантию Правительства РФ и АО «ЭКСАР», резервы под обесценение создаются в части задолженности непокрытой гарантией.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 25 049 483 тыс. руб. или 76,0% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва (на 31 декабря 2015 г.: 18 782 656 тыс. руб. или 84,1%). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 460 595 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 2 731 206 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Частные компании РФ	14 240 082	12 224 221
Частные компании иностранных государств	5 444 033	6 028 295
Компании под государственным контролем	8 888 949	442 207
Компании под контролем иностранного государства	2 942 761	2 100 897
Иностранные государства	1 443 952	1 320 971
	32 959 777	22 116 591

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Кредиты выдаются клиентам, ведущим свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ»), в Республике Куба (2016 год: 812 969 тыс. руб., 2015 год: 737 821 тыс. руб.), в Республике Эквадор (2016 год: 2 006 899 тыс. руб., 2015 год: 1 363 076 тыс. руб.), в Республике Панама (2016 год: 3 566 261 тыс. руб., 2015 год: 6 028 295 тыс. руб.), в Республике Ангола (2016 год: 1 443 952 тыс. руб., 2015 год: 1 320 971 тыс. руб.), в Латвийской Республике (2016 год: 3 033 761 тыс. руб., 2015 год: отсутствовали), в Республике Сингапур (2016 год: 3 007 531 тыс. руб., 2015 год: отсутствовали), в Республике Казахстан (2016 год: 677 921 тыс. руб., 2015 год: отсутствовали), в Республике Беларусь (2016 год: 1 271 762 тыс. руб., 2015 год: отсутствовали) и в Федеративной Республике Германия (2016 год: 40 726 тыс. руб., 2015 год: отсутствовали), осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Промышленное производство	14 290 666	9 798 151
Предприятия торговли	8 342 644	748 421
Финансы и лизинг	5 265 957	7 208 324
Энергетика	2 006 899	1 363 076
Иностранные государства	1 443 952	1 320 971
Операции с недвижимостью и строительство	930 656	1 124 805
Тиражирование записанных носителей информации	383 755	421 379
Металлургия	149 856	126 607
Прочее	145 392	4 857
	32 959 777	22 116 591

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>		<i>2015 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Облигации федерального займа	294 834	327 000	330 345	382 000
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	294 834	327 000	330 345	382 000

Ниже представлены купонные ставки и сроки погашения указанных выше долговых ценных бумаг:

	<i>2016 г.</i>		<i>2015 г.</i>	
	<i>% годовых</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>% годовых</i>	<i>Срок погашения</i>
Облигации федерального займа	6,2-7,6%	2018-2021 гг.	6,2-7,6%	2016-2021 гг.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Вложения в арендованное здание</i>	<i>Мебель и оборудование, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2015 г.	–	87 658	87 658
Поступления	18 630	51 562	70 192
Выбытия	–	(12 013)	(12 013)
31 декабря 2016 г.	18 630	127 207	145 837
Накопленная амортизация			
31 декабря 2015 г.	–	(43 927)	(43 927)
Амортизационные отчисления	(5 372)	(17 626)	(22 998)
Выбытия	–	12 007	12 007
31 декабря 2016 г.	(5 372)	(49 546)	(54 918)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	–	43 731	43 731
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	13 258	77 661	90 919

	<i>Вложения в арендованное здание</i>	<i>Мебель и оборудование, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2014 г.	12 433	61 223	73 656
Поступления	–	41 190	41 190
Выбытия	(12 433)	(14 755)	(27 188)
31 декабря 2015 г.	–	87 658	87 658
Накопленная амортизация			
31 декабря 2014 г.	(12 235)	(45 949)	(58 184)
Амортизационные отчисления	(28)	(11 901)	(11 929)
Выбытия	12 263	13 923	26 186
31 декабря 2015 г.	–	(43 927)	(43 927)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 г.	198	15 274	15 472
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	–	43 731	43 731

По состоянию на 31 декабря 2016 г. полностью с амортизированных основных средства составили 21 818 тыс. руб. (2015 год: 24 390 тыс. руб.).

12. Налогообложение

Расход/(экономию) по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	3 582	4 099
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	51 456	(48 514)
Расход/(экономию) по налогу на прибыль	55 038	(44 415)

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 годы составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2016-2015 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2015 год: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2016 г.	2015 г.
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	440 497	(269 987)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	88 099	(53 997)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 194)	(1 366)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	28 404	18 085
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(60 271)	(7 137)
Экономия по налогу на прибыль	55 038	(44 415)

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2016 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	17 102	(6 372)	10 730	5 450
Резерв под обесценение	124 153	105 915	230 068	241 278
Начисленные доходы и расходы	21 615	55 985	77 600	86 673
Налоговые убытки к переносу	301 952	(113 052)	188 900	61 494
Отложенные налоговые активы	464 822	42 476	507 298	394 895
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(426 105)	7 137	(418 968)	(358 697)
Общая сумма налоговых активов	38 717	49 613	88 330	36 198
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Основные средства	(415)	(1 099)	(1 514)	(838)
Отложенные налоговые обязательства	(415)	(1 099)	(1 514)	(838)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), чистая сумма	38 302	48 514	86 816	35 360

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2016 г. остаток непогашенного убытка составляет 307 470 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 944 544 тыс. руб.).

Налогоплательщики, понесшие убыток (убытки), в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего отчетного (налогового) периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).

В отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020 г. налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период, не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов. Банк признал отложенные налоговые активы в сумме, которая планируется к возмещению в ближайшей перспективе.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	123 744	288 828
Расчеты с поставщиками и покупателями	112 223	86 492
Расчеты при приобретении программного обеспечения	73 688	27 200
Расчеты по наличным сделкам	17 869	12 111
Предоплата по операционным налогам	5 700	2 879
Расходы будущих периодов	1 572	17 915
Прочее	205	12 632
	335 001	448 057
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(27 690)	(26 911)
Прочие активы	307 311	421 146

Убыток от выбытия и обесценение имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, за 2016 год составили 157 245 тыс. руб. (2015 год: 15 208 тыс. руб.) (Примечание 23).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Резерв по неоплаченным отпускам	47 924	48 716
Расчеты с клиентами	39 408	131 060
Расчеты по операционным налогам	13 206	13 532
Расчеты по наличным сделкам	530	6 292
Прочее	3 954	—
Прочие обязательства	105 022	199 600

14. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России

По состоянию на 31 декабря 2016 г. полученные от Министерства финансов РФ в рамках реализации Части «В» Пилотного проекта по устойчивому лесопользованию средства в номинальном размере 292 594 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 454 757 тыс. руб.) представляют собой номинированный в долларах США кредит по ставке, устанавливаемой Международным Банком Реконструкции и Развития (далее – «МБРР») (ставка LIBOR 6м + суммарный спрэд LIBOR) и погашением в 2020 году. По состоянию на 31 декабря 2016 г. по данному депозиту начислено процентов на сумму 1 104 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 875 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. получены девятнадцать кредитов от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с января 2017 года по декабрь 2019 года. Процентная ставка составляет 9% годовых. Общая номинальная сумма кредитов на 31 декабря 2016 г. составляет 5 947 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 г. по данным кредитам начислено процентов на сумму 15 646 тыс. руб. Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам с кредитной организацией и клиентами, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью 7 102 633 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. получены семь кредитов от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с января по март 2016 года. Процентные ставки составляют от 9% до 12,75% годовых. Общая номинальная сумма кредитов на 31 декабря 2015 г. составляет 2 913 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 г. по данным кредитам начислено процентов на сумму 9 365 тыс. рублей. Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам с кредитной организацией и клиентами, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью за вычетом резерва 1 224 006 тыс. руб., а также под поручительства Банков-резидентов на общую сумму 2 000 000 тыс. рублей.

15. Государственные субсидии

В 2015 году Банк получил от Министерства промышленности и торговли Российской Федерации субсидию, предоставленную из Федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам (кредитным линиям), выдаваемым для финансирования экспортных проектов (сделок), соответствующих Перечню высокотехнологичной продукции, работ и услуг с учетом приоритетных направлений модернизации российской экономики, в размере 3 000 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 г. неизрасходованная часть субсидии составила 2 577 111 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 г.: 2 999 997 тыс. руб.).

16. Средства кредитных организаций

	2016 г.	2015 г.
Корреспондентские счета банков	33 872	14 188
Кредиты, полученные от банков-резидентов	3 512 277	9 186 803
Кредиты, полученные от международных банков	2 811 116	1 770 620
Кредиты, полученные от банка-резидента ОЭСР	—	7 311 892
Средства кредитных организаций	6 357 265	18 283 503

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиты, полученные от банков-резидентов, представляют собой пять кредитов со сроками погашения в январе-марте 2017 года (2015 год: семь кредитов со сроками погашения в январе-апреле 2016 года), номинированные в евро и рублях РФ (2015 год: в долларах США и рублях), с процентными ставками 1,15-1,25% годовых и 10,0-10,5% годовых, соответственно (2015 год: 2-3% годовых и 4,5-11,75% годовых, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2016 г., кредиты, полученные от двух международных банков, представляют собой шесть кредитов со сроками погашения в январе-мае 2017 года (2015 год: пять кредитов со сроками погашения в марте, июне 2016 года и апреле 2018 года), номинированные в евро под ставки от 0,5% до 1,85% годовых (2015 год: от 3% до EURIBOR 6м + 4% годовых). Кредит со сроком погашения в 2018 году был погашен досрочно в течение 2016 года в размере 717 556 тыс. руб. Международные банки — это банки, созданные на основе межправительственных соглашений со статусом международных межгосударственных организаций.

В 2016 году в соответствии со сроками, предусмотренными договором, в полной сумме 6 290 370 тыс. руб. был погашен кредит, полученный от банка-резидента ОЭСР.

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Текущие счета	2 821 652	3 720 351
Срочные депозиты	12 886 534	713 564
Обязательства по финансовой аренде	750	1 410
Средства клиентов	15 708 936	4 435 325

В составе срочных депозитов отражен срочный депозит компании-нерезидента, номинированный в долларах США, сроком до октября 2017 года, привлеченный под ставку 3,25% годовых, который является дополнительным обеспечением обязательств заемщика по кредитному соглашению.

Обязательства по финансовой аренде представляют собой плату за временное пользование имуществом, с его последующим переходом в собственность Банка. Процентный расход за 2016 г. составил 138 тыс. руб. (2015 год: 183 тыс. руб.).

На 31 декабря 2016 г. средства клиентов в размере 14 335 360 тыс. руб. (89%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов Банка (2015 год: 4 030 127 тыс. руб. (91%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2016 г.	2015 г.
Компании под государственным контролем РФ	13 122 331	3 094 085
Частные компании	2 049 456	709 277
Срочный депозит компании-нерезидента	522 489	627 770
Компании под контролем иностранного государства	14 656	4 189
Физические лица – сотрудники Банка	4	4
Средства клиентов	15 708 936	4 435 325

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2016 г.	2015 г.
Страхование	9 497 977	3 000 214
Консультирование и исследование	3 505 631	114
Промышленное производство	1 592 072	198 945
Финансы	879 161	1 028 736
Информационные технологии	100 441	66 539
Торговля	96 504	110 897
Научная деятельность	13 741	345
Строительство	9 232	17 367
Рекламная деятельность	7 463	11 202
Физические лица – сотрудники Банка	4	4
Прочее	6 710	962
Средства клиентов	15 708 936	4 435 325

18. Субординированные кредиты и депозиты

В состав субординированных кредитов и депозитов включены следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Субординированный кредит	1 501 403	1 463 569
Субординированный депозит	328 559	307 789
Субординированные кредиты и депозиты	1 829 962	1 771 358

(в тысячах российских рублей)

18. Субординированные кредиты и депозиты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г., субординированный кредит номинальной стоимостью 1 700 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году сроком до марта 2021 года. Договорная процентная ставка составляет 5,1667%. Доход от первоначального признания кредита в 2010 году составил 384 302 тыс. руб. Согласно Банку России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в январе 2011 года. Процентный расход за 2016 год составил 125 670 тыс. руб. (за 2015 год: 122 288 тыс. руб.).

В январе 2015 года Банком был привлечен от акционера субординированный депозит, номинированный в рублях, сроком до января 2022 года, номинальной стоимостью 500 000 тыс. руб. под договорную ставку 6,2% годовых. Доход от первоначального признания депозита по справедливой стоимости в сумме 208 757 тыс. руб. был признан в составе накопленного убытка в составе капитала. Согласно Банку России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в июне 2015 года. Процентный расход за 2016 год составил 51 769 тыс. руб. (за 2015 год: 45 678 тыс. руб.).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

В ноябре 2015 года Банком были выпущены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. со сроком погашения 11 ноября 2025 г. с возможностью досрочного погашения. Облигации были оплачены денежными средствами. Процентная ставка составляет 10,25% годовых. Дата ближайшей оферты – 21 ноября 2017 г. Балансовая стоимость облигаций на 31 декабря 2016 г. – 5 058 194 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 5 050 468 тыс. руб.).

В декабре 2016 года Банком были выпущены документарные процентные неконвертируемые облигации в долларах США в рублевом эквиваленте на предъявителя с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 150 000 тыс. долл. (эквивалент в рублях на дату выпуска: 9 166 380 тыс. руб.) со сроком погашения 10 декабря 2026 г. с возможностью досрочного погашения. Облигации были оплачены денежными средствами. Процентная ставка на первые два полугодовых процентных периода определена и составляет 4,8% годовых. Дата ближайшей оферты – 12 декабря 2018 г. Балансовая стоимость облигаций на 31 декабря 2016 г. – 9 109 181 тыс. руб.

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. уставный капитал Банка включал следующее:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
На 31 декабря 2014 г.	265 100	2 651 000	1 214 210	3 865 210
Увеличение уставного капитала	1 000 000	10 000 000	–	10 000 000
На 31 декабря 2015 г.	1 265 100	12 651 000	1 214 210	13 865 210
Увеличение уставного капитала	810 000	8 100 000	–	8 100 000
На 31 декабря 2016 г.	2 075 100	20 751 000	1 214 210	21 965 210

28 ноября 2016 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 8 100 000 тыс. руб. Выпуск акций был оплачен денежными средствами. Номинальная стоимость всех акций АО РОСЭКСИМБАНК на 31 декабря 2016 г. составила 20 751 000 тыс. руб.

24 июня 2015 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 000 000 тыс. руб. Выпуск акций был оплачен денежными средствами. Номинальная стоимость акций АО РОСЭКСИМБАНК на 31 декабря 2015 г. составила 12 651 000 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал (продолжение)

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

Дополнительный капитал

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 г. непокрытые убытки Банка по РПБУ составили 555 079 тыс. руб. с учетом финансового результата за год (на 31 декабря 2015 г.: непокрытый убыток 910 324 тыс. руб.).

В соответствии с решением годового собрания акционеров Банка от 9 июня 2015 г. часть убытков по РПБУ по результатам 2014 года в сумме 262 367 тыс. руб. были списаны за счет дополнительного капитала в виде эмиссионного дохода.

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. В финансовой отчетности Банка резервный фонд включается в дополнительный капитал. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 100% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 20% от чистой прибыли до достижения размера уставного капитала. В связи со списанием убытков по РПБУ за счет резервного фонда в 2014 году на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. резервный фонд Банка составил 0 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 0 тыс. руб.).

21. 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 Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В июле, августе и сентябре 2014 года ряд стран ввел определенные отраслевые санкции в отношении российской экономики. В июле и сентябре 2014 года объектом таких ограниченных отраслевых санкций стал Внешэкономбанк и его дочерние организации. Введенные санкции в основном ограничивают возможности Группы Внешэкономбанка по привлечению долевого и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде и государствах-членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней.

Руководство Банка принимает во внимание данные санкции при осуществлении деятельности, проводит мониторинг и анализирует их воздействие на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк 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 Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей)

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

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

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

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

Договорные и условные обязательства

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

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	12 510 972	5 233 738
Гарантии выданные	251 703	63 120
Аккредитивы	341 850	6 567
	13 104 525	5 303 425
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	138 913	125 928
От 1 года до 5 лет	23 651	162 565
	162 564	288 493
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	13 267 089	5 591 918
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	—	—
Договорные и условные обязательства	13 267 089	5 591 918

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договором аренды офисных помещений Банка не предусмотрено ограничений в отношении заключения новых договоров аренды и предусмотрена возможность пролонгации на новый срок по взаимному согласию с арендодателем по окончании срока действия договора. Пересмотр стоимости аренды возможен в исключительных случаях.

Страхование

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

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Валютный контроль	23 459	7 449
Финансовые услуги	15 102	36 905
Расчетные и кассовые операции	14 301	2 862
Прочее	1 616	2 431
Выполнение услуг организатора кредитного соглашения	—	21 031
Гарантии выданные	—	1 669
Комиссионные доходы	54 478	72 347
Гарантии полученные	10 577	3 926
Операции с валютными ценностями	7 169	6 540
Операции с ценными бумагами	2 534	11 501
Расчетные операции	1 765	928
Прочее	1 243	24
Комиссионные расходы	23 288	22 919
Чистые комиссионные доходы	31 190	49 428

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и премии	556 404	432 667
Отчисления на социальное обеспечение	120 846	97 868
Прочие выплаты	89 942	81 648
Расходы на персонал	767 192	612 183
Обесценение имущества	157 245	15 208
Операционные налоги	47 118	40 609
Коммуникации и связь	45 073	42 012
Сопровождение и техническое обслуживание	30 223	37 378
Профессиональные услуги	22 492	21 605
Оплата посреднических и агентских услуг	19 128	—
Реклама	17 604	2 080
Списание запасов	7 518	9 297
Командировочные и сопутствующие расходы	6 932	8 597
Налоги, удержанные за рубежом при выплате дохода	4 605	4 547
Штрафы	4 183	1 552
Представительские расходы	2 745	7 298
Охранные услуги	2 033	4 615
Страхование	1 109	1 169
Благотворительность	1 080	1 000
Прочее	30 421	10 160
Прочие операционные расходы	399 509	207 127

(в тысячах российских рублей)

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы (продолжение)

Обесценение имущества включает убыток, полученный от признания обесценения и убытка от выбытия имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности (Примечание 13).

Прочие выплаты в расходах на персонал включают материальную помощь сотрудникам, компенсацию части затрат на питание, расходы на добровольное медицинское страхование и пр.

24. Управление рисками

Введение

Деятельность Банка неизбежно сопряжена с различными видами рисков. Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Процесс выявления, оценки и управления рисками является неотъемлемой частью деятельности Банка и регламентируется его внутренними документами.

К наиболее значимым видам риска, с которыми сопряжена деятельность Банка, относятся кредитный риск, рыночные риски (прежде всего, валютный риск), риск ликвидности, операционный риск. Весьма чувствительными для Банка являются также правовой (юридический) риск, риск потери деловой репутации и комплаенс-риск. Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, недооценке необходимых ресурсов и неэффективным управленческим решениям, оцениваются и контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Ключевым источником возникновения рисков являются факторы неопределенности, с которыми неизбежно связана деятельность Банка. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость постоянного управления рисками в ходе непрерывного процесса определения (выявления), оценки и наблюдения, а также реализации мероприятий по управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка.

Структура управления рисками

Процесс управления рисками осуществляется в Банке на трех уровнях:

- ▶ Стратегический уровень управления рисками (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка) – управление совокупными рисками Банка, формирование требований и ограничений процессов управления рисками, определение полномочий органов управления Банка и структурных подразделений Банка по управлению рисками, утверждение (издание) внутренних регулятивных и распорядительных документов;
- ▶ Тактический уровень управления рисками (рабочие коллегиальные органы – Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по информационным банковским технологиям и иные коллегиальные органы Банка, определенные Правлением Банка) – участие в управлении выделенными группами рисков (т.е. рисков, касающихся компетенции соответствующих комитетов) в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом уровне управления рисками, рассмотрение внутренних регулятивных и распорядительных документов Банка в части управления рисками Банка;
- ▶ Операционный уровень управления рисками (Департамент рисков, Служба внутреннего аудита, подразделения – владельцы рисков) – управление рисками Банка (в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом и тактическом уровнях).

Для каждого из уровней системы управления рисками существует порог принятия решения, являющегося предельным лимитом, при превышении которого решение по риску передается на вышестоящий уровень.

Ключевым звеном оперативного уровня управления рисками является Департамент рисков. Основной целью деятельности Департамента рисков является организация и осуществление деятельности по эффективному управлению рисками, соответствующей требованиям национальных и международных надзорных органов, принципам Политики по управлению рисками Группы Внешэкономбанка, общих подходов в рамках АО «Российский экспортный центр» и позволяющей минимизировать возможные потери по проводимым операциям.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, реализуемые Банком, на постоянной основе аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур по управлению рисками, так и выполнение данных процедур органами управления, подразделениями и работниками Банка. Результаты проведенных проверок доводятся до сведения органов управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Внутренний контроль

Основной целью деятельности Службы внутреннего контроля является выявление комплаенс-риска (регуляторного риска) и управление им. Под комплаенс-риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Ключевые принципы и положения стратегии в области управления рисками и капиталом сформулированы в Политике управления рисками АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденной Советом директоров Банка.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк управляет позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта в Примечании 9 в разделе обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случаях, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности (отраслевая концентрация), или их деятельность ведется в одном географическом регионе (страновая, региональная концентрация) или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменений экономических, политических и других условий оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска может быть связана и с кредитованием в значительных объемах групп связанных заемщиков (контрагентов), а также при наличии других обстоятельств, которые делают контрагентов уязвимыми к одним и тем же экономическим/политическим факторам. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям условий, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион (ОРС-риски) или совокупность заемщиков, объединенную по иному признаку.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основными инструментами предотвращения чрезмерной концентрации риска являются определение целевой структуры, установление соответствующих лимитов, а также регулярный мониторинг и отчетность об уровнях концентрации риска для органов управления Банка.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед Банком, принятых в соответствии с условиями заключенного договора.

Основная цель управления кредитным риском Банка – повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков. Ключевой задачей управления кредитными рисками Банка является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровня потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня кредитного риска исходя из Стратегии своего развития и Кредитной политики. В соответствии с Кредитной политикой и внутренними нормативными документами в области управления кредитным риском такие ограничения могут устанавливаться на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям и операциям. Ограничения могут предполагать наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определением плана действий в случае нарушения установленных значений.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки и брокерские компании, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Важным направлением кредитного риск-менеджмента является мониторинг кредитного портфеля Банка, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение клиентом своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь. Банком предпринимаются дополнительные меры по повышению оперативности реагирования на изменяющуюся ситуацию по конкретным заемщикам, повышению уровня ответственности за мониторинг закрепленных за ними заемщиков клиентских менеджеров, работников кредитного подразделения и подразделения по анализу рисков, подразделений по работе с залогами и по безопасности.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Оценка качества финансовых активов производится в разрезе категорий качества, предусмотренных действующими нормативными актами Банка России. При определении качества финансового актива учитывается финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга.

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
		<i>2016 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	26 646 878	—	—	—	26 646 878
Средства в кредитных организациях	8	6 346 545	2 883 537	—	—	9 230 082
Кредиты клиентам	9					
Коммерческое кредитование		—	12 970 029	221 524	2 079 761	15 271 314
Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ		7 352 427	—	—	1 819 707	9 172 134
Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР»		8 296 513	—	—	219 816	8 516 329
		15 648 940	12 970 029	221 524	4 119 284	32 959 777
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	294 834	—	—	—	294 834
Итого		48 937 197	15 853 566	221 524	4 119 284	69 131 571

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
		<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	23 781 069	—	—	—	23 781 069
Средства в кредитных организациях	8	3 464 555	93 411	—	—	3 557 966
Кредиты клиентам	9					
Коммерческое кредитование		—	5 458 331	510 974	2 263 735	8 233 040
Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ		9 256 579	—	—	2 186 481	11 443 060
Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР»		2 440 491	—	—	—	2 440 491
		11 697 070	5 458 331	510 974	4 450 216	22 116 591
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	330 345	—	—	—	330 345
Итого		39 273 039	5 551 742	510 974	4 450 216	49 785 971

Просроченные, но не обесцененные кредиты по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

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

Согласно Кредитной политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение категорий качества в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения категорий качества опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые категории регулярно оцениваются и пересматриваются. К инструментам с высоким рейтингом относятся денежные средства и их эквиваленты, непросроченные средства в банках, по которым вероятность потерь равна нулю и непросроченные ссуды, выданные под гарантию Правительства РФ и АО «ЭКСАР». К стандартным ссудам относятся непросроченные средства в банках и ссуды клиентам, по которым вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств обуславливает их обесценение в размере от 1% до 20% в соответствии с требованиями РПБУ. К ссудам ниже стандартных относятся ссуды, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по которым обуславливает их обесценение в размере от 21% до 50% в соответствии с требованиями РПБУ.

Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 9 в разделе «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск».

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены на индивидуальной основе

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены в течение отчетных периодов, в разрезе классов.

	2016 г.	2015 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	39 829	—
Итого	39 829	—

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; вероятность и ожидаемый размер выплат в пользу Банка по гарантиям, поручительствам и договорам экспортного страхования; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

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

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 и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов, но в составе обязательств.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2016 г.				2015 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	26 472 354	174 524	—	26 646 878	23 561 553	219 516	—	23 781 069
Торговые ценные бумаги	532 952	—	—	532 952	14 252	306 087	—	320 339
Средства в кредитных организациях	2 720 078	—	6 510 004	9 230 082	3 137 893	—	420 073	3 557 966
Кредиты клиентам	13 614 397	40 425	15 563 941	29 218 763	9 096 872	—	9 421 512	18 518 384
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	294 834	—	—	294 834	330 345	—	—	330 345
Прочие активы	88 418	437	21 024	109 879	102 037	54	463	102 554
	43 723 033	215 386	22 094 969	66 033 388	36 242 952	525 657	9 842 048	46 610 657
Обязательства								
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	6 256 344	—	—	6 256 344	3 377 997	—	—	3 377 997
Средства кредитных организаций	3 538 742	—	2 818 523	6 357 265	9 200 992	7 311 892	1 770 619	18 283 503
Средства клиентов	14 936 967	—	771 969	15 708 936	3 564 636	—	870 689	4 435 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 167 375	—	—	14 167 375	5 050 468	—	—	5 050 468
Прочие обязательства	105 022	—	—	105 022	199 520	80	—	199 600
Субординированные кредиты и депозиты	1 829 962	—	—	1 829 962	1 771 358	—	—	1 771 358
	40 834 412	—	3 590 492	44 424 904	23 164 971	7 311 972	2 641 308	33 118 251
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	2 888 621	215 386	18 504 477	21 608 484	13 077 981	(6 786 315)	7 200 740	13 492 406
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	5 234 946	—	7 869 579	13 104 525	1 702 136	—	3 601 289	5 303 425

Торговые ценные бумаги, отнесенные к ОЭСР, представляют собой еврооблигации российских эмитентов, находящихся под контролем государства.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Контроль за состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка «Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности». Соответствие сроков погашения активов и обязательств Банка контролируется на постоянной основе. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет ликвидными активами, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашение с Банком России, в соответствии с которым для удовлетворения потребности в денежных средствах он может воспользоваться внутрисредствым кредитом.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется, в основном, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<i>Предельное значение, %</i>	<i>2016 г., %</i>	<i>2015 г., %</i>
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования)	мин. 15	201,3	97,6
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней)	мин. 50	222,8	467,3
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней)	макс. 120	13,7	6,8

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. 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 Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед					
Правительством РФ и Банком России	2 011 812	376 798	4 842 838	–	7 231 448
Средства кредитных организаций	6 114 416	257 160	–	–	6 371 576
Средства клиентов	3 075 756	870 925	12 729 753	–	16 676 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	5 946 556	9 533 991	–	15 480 547
Прочие обязательства	82 728	1 968	20 326	–	105 022
Субординированные кредиты и депозиты	21 656	97 176	2 077 917	532 953	2 729 702
Итого недисконтированные финансовые обязательства	11 306 368	7 550 583	29 204 825	532 953	48 594 729

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед					
Правительством РФ и Банком					
России	2 966 978	106 904	358 065	—	3 431 947
Средства кредитных организаций	6 137 428	11 643 607	845 419	—	18 626 454
Средства клиентов	3 726 246	106 257	644 641	—	4 477 144
Выпущенные долговые ценные					
бумаги	—	5 603 300	—	—	5 603 300
Прочие обязательства	145 429	45 522	8 649	—	199 600
Субординированные кредиты и					
депозиты	21 840	65 994	475 395	2 285 368	2 848 597
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 997 921	17 571 584	2 332 169	2 285 368	35 187 042

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2016 г.	13 052 823	84 186	23 758	—	13 160 767
2015 г.	5 271 787	94 446	225 685	—	5 591 918

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах. Эти остатки включены в суммы «менее 3 месяцев».

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. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю и по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. При определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными, в том числе, и в «Процентной политике Банка», утвержденной Советом директоров Банка.

За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующих таблицах представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на величину переоценки в составе прибыли до налогообложения за один год, рассчитанный на основании торговых финансовых активов, имеющих на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Чувствительность прочего совокупного дохода равна нулю, так как отсутствует портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2016 г.</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2016 г.</i>	<i>Чувствительность прочего совокупного дохода 2016 г.</i>
RGBEY	2,7%	(2 572)	—

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в % 2016 г.</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2016 г.</i>	<i>Чувствительность прочего совокупного дохода 2016 г.</i>
RGBEY	2.7%	2 572	—

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2015 г.</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2015 г.</i>	<i>Чувствительность прочего совокупного дохода 2015 г.</i>
RGBEY	1%	(351)	—

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в % 2015 г.</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2015 г.</i>	<i>Чувствительность прочего совокупного дохода 2015 г.</i>
RGBEY	2%	702	—

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2016 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2016 г.</i>
3-m Libor USD	0,25%	10 386
3-m Libor EUR	0,20%	5 693

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в % 2016 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2016 г.</i>
3-m Libor USD	0,01%	(415)
3-m Libor EUR	0,05%	(1 493)

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2015 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.</i>
3-m Libor USD	0,15%	(5 222)
3-m Libor EUR	—	—

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в % 2015 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.</i>
3-m Libor USD	0,05%	1 741
3-m Libor EUR	1%	811

Фондовый риск

Риск изменения цен на акции — риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых в торговом портфеле на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>	<i>Изменение в цене акций 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>
Индекс ММВБ	19%	6 646	20%	3 505
Индекс ММВБ	-19%	(6 646)	-20%	(3 505)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Данный риск для Банка в настоящее время в достаточной степени минимизирован, так как Банк соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Ослабление рубля, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>	<i>Увеличение валютного курса, в % 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>
Доллар США	21,26%	1 351 404	19,74%	(354 145)
Евро	22,18%	(19 479)	20,21%	(16 689)

<i>Валюта</i>	<i>Укрепление рубля, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>	<i>Снижение валютного курса, в % 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>
Доллар США	-21,26%	(1 351 404)	-19,74%	354 145
Евро	-22,18%	19 479	-20,21%	16 689

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. Банк 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 Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Справедливая стоимость**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, некотируемые имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, необычные внебиржевые производные финансовые инструменты, как правило, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о необходимости привлечения сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отдельных ситуациях для оценки объектов Банк может воспользоваться услугами собственного квалифицированного оценщика – сотрудника Банка, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого некотируемого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов и имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30 декабря 2016 г.	532 952	—	—	532 952
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 г.	—	26 646 878	—	26 646 878
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 г.	—	—	9 230 082	9 230 082
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 г.	—	—	29 207 990	29 207 990
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 декабря 2016 г.	325 212	—	—	325 212
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	1 декабря 2016 г.	—	—	123 744	123 744
Итого активы		858 164	26 646 878	38 726 900	66 231 942
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	31 декабря 2016 г.	—	—	6 256 344	6 256 344
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 г.	—	—	6 357 265	6 357 265
Средства клиентов	31 декабря 2016 г.	—	—	15 708 936	15 708 936
Выпущенные ценные бумаги	30 декабря 2016 г.	14 151 275	—	—	14 151 275
Субординированные кредиты и депозиты	31 декабря 2016 г.	—	—	1 829 962	1 829 962
Итого финансовые обязательства		14 151 275	—	30 152 507	44 303 782

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30 декабря 2015 г.	320 339	—	—	320 339
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 г.	—	23 781 069	—	23 781 069
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 г.	—	—	3 558 747	3 558 747
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 г.	—	—	18 534 969	18 534 969
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 декабря 2015 г.	363 471	—	—	363 471
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	31 декабря 2015 г.	—	—	288 828	288 828
Итого активы		683 810	23 781 069	22 382 544	46 847 423
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	31 декабря 2015 г.	—	—	3 377 997	3 377 997
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	—	—	18 283 503	18 283 503
Средства клиентов	31 декабря 2015 г.	—	—	4 435 325	4 435 325
Выпущенные ценные бумаги	30 декабря 2015 г.	5 066 468	—	—	5 066 468
Субординированные кредиты и депозиты	31 декабря 2015 г.	—	—	1 771 358	1 771 358
Итого финансовые обязательства		5 066 468	—	27 868 183	32 934 651

Справедливая стоимость имущества, полученного в счет погашения задолженности

Справедливая стоимость земельных участков, полученных в счет погашения задолженности, была определена при помощи сравнительного подхода, с использованием метода сравнения продаж. Условие применения данного метода – наличие информации о ценах сделок с земельными участками, являющимися аналогами оцениваемого. Оценка, произведенная сертифицированным независимым оценщиком на 1 декабря 2016 г., основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта.

Справедливая стоимость оборудования, полученного в счет погашения задолженности, в 2015 году была определена при помощи затратного подхода. Затратный подход основан на принципе, согласно которому осведомленный покупатель не заплатит цену большую, чем цена воссоздания объекта, имеющего полезность, одинаковую с полезностью оцениваемого объекта. Сущность подхода заключается в том, что в качестве меры рыночной стоимости принимаются затраты (издержки) на создание оцениваемого объекта. В рамках затратного подхода применялся метод анализа цен сделок по договорам. Затратный подход требует определения нескольких видов износа оцениваемого имущества: физического, функционального и износа, полученного в результате внешнего воздействия или экономического износа.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2016 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2015 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2015 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 646 878	26 646 878	—	23 781 069	23 781 069	—
Средства в кредитных организациях	9 230 082	9 230 082	—	3 557 966	3 558 747	781
Кредиты клиентам	29 218 763	29 207 990	(10 773)	18 518 384	18 534 969	16 585
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	294 834	325 212	30 378	330 345	363 471	33 126
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	6 256 344	6 256 344	—	3 377 997	3 377 997	—
Средства кредитных организаций	6 357 265	6 357 265	—	18 283 503	18 283 503	—
Средства клиентов	15 708 936	15 708 936	—	4 435 325	4 435 325	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 167 375	14 151 275	16 100	5 050 468	5 066 468	(16 000)
Субординированные кредиты и депозиты	1 829 962	1 829 962	—	1 771 358	1 771 358	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			35 705			34 492

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, текущим счетам и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций и акций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату и относится к Уровню 1 в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ и Правительством РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде (в составе средств клиентов) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2016 г.								
	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без опреде- ленного срока / просрочено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	4 003 703	22 643 175	—	—	—	—	—	—	26 646 878
Торговые ценные бумаги	—	532 952	—	—	—	—	—	—	532 952
Средства в кредитных организациях	525	170 428	4 297 399	1 123 034	1 343 991	1 943 444	351 261	—	9 230 082
Кредиты клиентам	—	559 530	1 016 112	8 268 338	7 172 474	7 663 383	3 307 456	1 231 470	29 218 763
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	294 834	—	—	294 834
Прочие активы	938	28 503	58 281	2 841	19 262	—	—	54	109 879
	4 005 166	23 934 588	5 371 792	9 394 213	8 535 727	9 901 661	3 658 717	1 231 524	66 033 388
Обязательства									
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	—	1 240 646	720 044	—	42 940	4 252 714	—	—	6 256 344
Средства кредитных организаций	33 872	5 522 499	545 089	255 805	—	—	—	—	6 357 265
Средства клиентов	2 821 656	133 287	64 297	89 427	672 892	11 927 377	—	—	15 708 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	500 840	4 978 155	8 688 380	—	—	14 167 375
Прочие обязательства	42 831	36 238	3 659	656	1 312	20 326	—	—	105 022
Субординированные кредиты и депозиты	—	—	21 227	21 246	67 497	1 476 854	243 138	—	1 829 962
	2 898 359	6 932 670	1 354 316	867 974	5 762 796	26 365 651	243 138	—	44 424 904
Нетто-позиция	1 106 807	17 001 918	4 017 476	8 526 239	2 772 931	(16 463 990)	3 415 579	1 231 524	21 608 484
Накопленное расхождение	1 106 807	18 108 725	22 126 201	30 652 440	33 425 371	16 961 381	20 376 960	21 608 484	

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

2015 г.								
До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без опреде- ленного срока / просрочено	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 063 874	21 717 195	—	—	—	—	—	23 781 069
Торговые ценные бумаги	—	320 339	—	—	—	—	—	320 339
Средства в кредитных организациях	4 400	13 413	3 003 168	285 723	40 498	104 639	106 125	3 557 966
Кредиты клиентам	—	493 570	1 446 811	3 321 396	1 828 704	3 528 476	1 781 811	18 518 384
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	54 426	223 627	—	330 345
Прочие активы	751	26 627	28 700	12 715	26 754	6 953	54	102 554
	<u>2 069 025</u>	<u>22 571 144</u>	<u>4 478 679</u>	<u>3 619 834</u>	<u>1 950 382</u>	<u>3 863 695</u>	<u>1 781 865</u>	<u>46 610 657</u>
Обязательства								
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	—	879 365	2 043 875	51 595	51 595	351 567	—	3 377 997
Средства кредитных организаций	14 188	1 130 210	4 957 324	4 061 683	7 311 892	808 206	—	18 283 503
Средства клиентов	3 721 147	116	105	162	85 273	628 522	—	4 435 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	5 050 468	—	—	5 050 468
Прочие обязательства	1 054	137 247	7 128	19 944	25 578	8 649	—	199 600
Субординированные кредиты и депозиты	—	—	—	—	—	1 771 358	—	1 771 358
	<u>3 736 389</u>	<u>2 146 938</u>	<u>7 008 432</u>	<u>4 133 384</u>	<u>12 524 806</u>	<u>1 796 944</u>	<u>1 771 358</u>	<u>33 118 251</u>
Нетто-позиция	<u>(1 667 364)</u>	<u>20 424 206</u>	<u>(2 529 753)</u>	<u>(513 550)</u>	<u>(10 574 424)</u>	<u>2 066 751</u>	<u>1 781 865</u>	<u>13 492 406</u>
Накопленное расхождение	<u>(1 667 364)</u>	<u>18 756 842</u>	<u>16 227 089</u>	<u>15 713 539</u>	<u>5 139 115</u>	<u>7 205 866</u>	<u>13 492 406</u>	

Анализ разрыва по срокам реализации активов и исполнения обязательств не учитывает отмеченную в прошлом стабильность остатков по текущим счетам клиентов, характеризующую изъятием клиентами средств со счетов в течение более длительного срока, чем представлено в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию. Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка. Значительные объемы ценных бумаг невозможно реализовать за короткий промежуток времени без негативного воздействия на цены.

Выпущенные облигации представлены по сроку оферты.

27. Операции со связанными сторонами

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.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в Примечаниях 14, 15 и ниже:

	2016 г.			2015 г.		
	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем
Денежные средства	4 357 273	77 056	18 521 170	2 587 253	111 664	18 662 105
Торговые ценные бумаги	504 550	—	28 402	—	—	320 339
Средства в кредитных организациях на 1 января	28 446	3 040 082	93 411	2 400	48 881	85 508
Средства, выданные в течение года	1 433 372	2 214	414 070	26 046	3 089 693	—
Средства, погашенные в течение года	(358 869)	(322 743)	(90 182)	—	(98 492)	—
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	13 573	—	8 232	—	—	7 903
Средства в кредитных организациях	1 116 522	2 719 553	425 531	28 446	3 040 082	93 411
Кредиты клиентам, выданные на 1 января	—	—	1 950 476	—	—	759 780
Кредиты, выданные в течение года	—	—	8 713 532	—	—	1 996 775
Погашение кредитов в течение года	—	—	(1 194 382)	—	—	(901 015)
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	—	—	(580 678)	—	—	94 936
Кредиты, выданные на 31 декабря	—	—	8 888 948	—	—	1 950 476
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	—	—	(583 213)	—	—	(229 769)
Кредиты клиентам, выданные на 31 декабря за вычетом резерва	—	—	8 305 735	—	—	1 720 707
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	294 834	—	—	330 345	—
Кредиты и депозиты банков и Банка России, полученные на 1 января	—	2 922 365	80 026	3 396 428	—	—
Кредиты и депозиты банков и Банка России, полученные в течение года	58 410 057	12 188 000	35 950 579	16 408 766	4 439 051	4 625 000
Кредиты и депозиты банков и Банка России, погашенные в течение года	(58 903 892)	(9 154 000)	(36 150 579)	(19 784 270)	(1 526 051)	(4 545 000)
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	499 767	6 281	119 974	(20 924)	9 365	26
Кредиты и депозиты банков и Банка России на 31 декабря	5 932	5 962 646	—	—	2 922 365	80 026
Требования по наличным сделкам	—	—	17 869	—	—	12 111
Расчетные и текущие счета клиентов	732 320	—	120 695	3 000 214	—	93 871
Срочные депозиты клиентов на 1 января	—	455 632	—	—	664 690	—
Срочные депозиты, полученные в течение года	15 206 211	—	—	—	—	—
Срочные депозиты, погашенные в течение года	(3 000 000)	(91 865)	—	—	(293 885)	—
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	63 105	(70 069)	—	—	84 827	—
Срочные депозиты клиентов на 31 декабря	12 269 316	293 698	—	—	455 632	—
Обязательства по наличным сделкам	—	—	530	—	—	6 292
Субординированные кредиты и депозиты	1 829 962	—	—	1 771 358	—	—
Гарантии полученные	21 708 167	18 153 669	—	4 945 045	19 516 452	—
Условные обязательства	—	—	424 373	—	—	—
Процентные доходы по межбанковским операциям	108 654	77 086	1 690 689	42 890	—	630 606
Процентные доходы по кредитам	—	—	152 393	—	—	70 648
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	40 097	—	4 729	—	8 207	10 784
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	—	44 790	—	—	25 370	—
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(22 161)	(329 819)	(34 007)	(249 730)	(71 989)	(4 088)
Процентные расходы по средствам клиентов	(591 894)	(4 498)	(13 389)	(45 713)	(3 350)	(1 581)
Создание резерва под обесценение кредитов	—	—	(348 540)	—	—	(96 807)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(764)	(299)	(29 593)	45	1 571	(1 915)

В качестве операций с Российской Федерацией Банк рассматривает операции с Правительством РФ, Банком России, а также иными органами государственной власти и государственными структурами.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В составе операций с Группой ВЭБ представлены преимущественно операциями Банка с Внешэкономбанком и АО «ЭКСАР» и другими банками Группы ВЭБ.

Гарантии полученные представляют собой гарантии Правительства РФ и АО «ЭКСАР» под выданные Банком кредиты, а также контргарантии, полученные под предоставленные Банком гарантии на развитие предэкспортных и экспортных операций.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	70 155	57 665
Резерв под отпуска	5 931	9 396
Отчисления на социальное обеспечение	10 565	9 447
Резерв под отчисления на социальное обеспечение по отпускам	191	4 928
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	86 842	81 436

28. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
На 31 декабря 2016 г.						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (договоры обратного «репо»)	11 549 025	—	11 549 025	(11 549 025)	—	—
Кредиты клиентам	3 566 261	—	3 566 261	—	(522 489)	3 043 772
Прочие активы (наличные сделки)	17 869	—	17 869	(530)	—	17 339
Итого	15 133 155	—	15 133 155	(11 549 555)	(522 489)	3 061 111
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	522 489	—	522 489	—	(522 489)	—
Прочие обязательства (наличные сделки)	530	—	530	(530)	—	—
Итого	523 019	—	523 019	(530)	(522 489)	—

(в тысячах российских рублей)

28. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении			Чистая сумма
	Валовый размер признанных финансовых активов		Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение		
На 31 декабря 2015 г.						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (договоры обратного «репо»)	13 405 284	—	(13 405 284)	—		—
Кредиты клиентам	6 028 295	—	—	(627 770)		5 400 525
Итого	19 433 579	—	19 433 579	(13 405 284)	(627 770)	5 400 525
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	627 770	—	—	(627 770)		—
Итого	627 770	—	627 770	—	(627 770)	—

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Банком.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк 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 Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала Банка России

Согласно требованиям Банка России, нормативы достаточности капитала должны поддерживаться на следующем уровне от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ:

- ▶ базового капитал банков 4,5%;
- ▶ основного капитала банков 5,5%;
- ▶ собственных средств банков 8,0%.

*(в тысячах российских рублей)***29. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала Банка России (продолжение)**

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Базовый капитал	19 767 017	11 447 221
Основной капитал	19 767 017	11 447 221
Дополнительный капитал	2 298 681	2 512 428
Итого капитал	22 065 698	13 959 649
Активы, взвешенные с учетом риска	54 912 591	23 752 459
Норматив достаточности базового капитала	36,0%	48,2%
Норматив достаточности основного капитала	36,0%	48,2%
Норматив достаточности капитала	40,2%	58,8%

30. События после отчетной даты

В январе-апреле 2017 года были привлечены долгосрочные кредиты от Банка России, обеспеченные кредитами, застрахованными АО ЭКСАР, на сумму 1 481 000 тыс. руб., и были погашены долгосрочные кредиты Банка России на сумму 911 000 000 тыс. руб.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 63 листов