

Аудиторское заключение независимого аудитора
о финансовой отчетности

ООО «Ю Би Эс Банк»

за 2016 год

Апрель 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о финансовой отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основы подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в клиринговых организациях	24
7. Основные средства и нематериальные активы	25
8. Налогообложение	25
9. Прочие активы и обязательства	27
10. Средства кредитных организаций	27
11. Средства клиентов	27
12. Чистые активы, приходящиеся на участников	28
13. Договорные и условные обязательства	28
14. Чистые комиссионные доходы/расходы	29
15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	30
16. Управление рисками	30
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
18. Операции со связанными сторонами	41
19. Достаточность капитала	43
20. События после отчетной даты	44

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
ООО «Ю Би Эс Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

Руководство Банка 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 и операционных рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления рыночными и операционными 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. Кредитный риск был определен в качестве значимого решением Совета директоров Банка 12 декабря 2016 г., при этом отчетность по кредитному риску составлялась и предоставлялась Правлению и Совету директоров на регулярной основе. Стресс-тестирование в части кредитного риска в 2016 году не осуществлялось.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



Т.Л. Козлова
Директор
ООО «Эрнст энд Янг»

26 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.

Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 625 123	4 413 270
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		148 530	113 016
Средства в клиринговых организациях	6	2 696 335	1 878 294
Кредиты клиентам		667	2 384
Операции с производными финансовыми инструментами		–	585
Основные средства и нематериальные активы	7	80 396	96 781
Текущие активы по налогу на прибыль	8	9 398	90 507
Прочие активы	9	349 471	453 124
Итого активы		6 909 920	7 047 961
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	1 566	804 679
Операции с производными финансовыми инструментами		–	694
Средства клиентов	11	2 452 874	1 877 579
Прочие обязательства	9	521 213	787 789
Итого обязательства		2 975 653	3 470 741
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	12	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 742 018	1 742 018
Накопленный убыток		(1 257 751)	(1 614 798)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		3 934 267	3 577 220
Итого обязательства		6 909 920	7 047 961

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

И.о. Председателя Правления



Н.Г. Дюфур

И.о. Главного бухгалтера

И.В. Сахарова

26 апреля 2017 г.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		22	7
Средства в кредитных организациях		25 881	418 271
		25 903	418 278
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(126)	(870)
		(126)	(870)
Резерв под обесценение кредитов		-	(340)
Чистый процентный доход		25 777	417 068
Чистые комиссионные доходы	14	268 981	221 586
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1 073 328	50 345
- переоценка валютных статей		(710 679)	(47 113)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы		2 582 086	2 239 061
Непроцентные доходы		3 213 716	2 463 879
Расходы на персонал	15	(1 864 371)	(1 991 653)
Амортизация	7	(22 449)	(44 430)
Прочие операционные расходы	15	(563 689)	(617 663)
Прибыль от реализации основных средств		-	(749)
Непроцентные расходы		(2 450 509)	(2 654 495)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		788 984	226 452
Расходы по налогу на прибыль	8	(81 937)	-
Прибыль за год		707 047	226 452
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		707 047	226 452

Прилагаемые примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участников</i>
На 31 декабря 2014 г.		3 450 000	1 742 018	(1 841 250)	3 350 768
Прибыль за год		-	-	226 452	226 452
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	-	226 452	226 452
На 31 декабря 2015 г.		3 450 000	1 742 018	(1 614 798)	3 577 220
Прибыль за год		-	-	707 047	707 047
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	-	707 047	707 047
Дивиденды выплаченные	12	-	-	(350 000)	(350 000)
На 31 декабря 2016 г.		3 450 000	1 742 018	(1 257 751)	3 934 267

Прилагаемые примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	2016 год	2015 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		24 052	416 494
Проценты выплаченные		(126)	(870)
Комиссии полученные		274 708	223 348
Комиссии выплаченные		(5 727)	(1 762)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами			-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 073 219	50 454
Прочие доходы полученные		2 673 664	2 021 854
Расходы на персонал, выплаченные		(2 111 900)	(1 981 829)
Прочие операционные расходы выплаченные		(571 179)	(655 669)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 356 711	72 020
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги			-
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1 951 116)	(1 248 440)
Кредиты клиентам		3 568	(600)
Прочие активы		2 797	15 574
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(803 635)	657 668
Средства клиентов		974 493	872 998
Прочие обязательства		(21 598)	82 261
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(438 780)	451 481
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(438 780)	451 481
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и НМА			(27 432)
Поступления от реализации основных средств		-	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		-	(27 432)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	12	(350 000)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(350 000)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		633	(3 751)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(788 147)	420 298
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 413 270	3 992 972
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	3 625 123	4 413 270

Прилагаемые примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 22 июля 2005 г. в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций от 6 июня 2006 г.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- ▶ на осуществление депозитарной деятельности – № 177-12414-000100, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

Стратегическим направлением развития Банка в 2016 году явилась дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 91 человек (на 31 декабря 2015 г. – 111 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. 100% Уставного капитала Банка принадлежало единственному участнику «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	2016 год %	2015 год %
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	99,99	99,99
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	0,01	0,01
Итого	100,0	100,0

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

2. Основы 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 по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

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

Приведение капитала (чистых активов, приходящихся на участника) и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО

Капитал (чистые активы, приходящиеся на участника) и прибыли/(убыток) за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.	
	Капитал (чистые активы, приходящиеся на участников)	Прибыль/ убыток за год	Выплата дивидендов	Капитал (чистые активы, приходящиеся на участников)	Прибыль/ убыток за год
По Российским правилам бухгалтерского учета	4 304 926	354 955	(350 000)	4 299 971	268 690
Начисление премий	(398 643)	283 934	-	(682 577)	(13 672)
Предстоящие выплаты сотрудникам		2 179	-	(2 179)	4 680
Начисление расходов по аудиторским услугам	(6 299)	(2 515)	-	(3 784)	2 058
Признание и учет основных средств	45 248	57 582	-	(12 334)	(28 085)
Переоценка производных активов и обязательств по справедливой стоимости	-	109	-	(109)	(109)
Прочее	(10 965)	10 803	-	(21 768)	(7 110)
По Международным стандартам финансовой отчетности	3 934 267	707 047	(350 000)	3 577 220	226 452

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

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 Примечании 17.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 соответствующие 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.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции. 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

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 составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

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

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и свопы) на валютных рынках. 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 совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

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.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, 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.

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

В отношении средств в кредитных организациях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. 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 прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если средства в кредитных организациях размещены по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

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.

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 и нематериальные активы

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

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 следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Офисное оборудование	2-6
Компьютеры и оргтехника	3-4
Телекоммуникационное оборудование	3-4
Программное обеспечение	3-4
Транспортные средства	3-4

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.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

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, 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. 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 доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

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 совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят 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 предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПЛУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (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. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, учитывающий все обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Изменение расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль раскрыто в Примечании 8.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2016 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2016 году (за исключением некоторых типов сделок).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и осуществляется проверка цены, применяемых в контролируемых сделках, на их соответствие рыночному уровню цен. В 2016 году Банк начислил и включил в расчет налога на прибыль налоговую корректировку в размере 6 287 тыс. руб. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

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.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. В 2016 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные денежные средства	–	597
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	29 466	16 282
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях - Российской Федерации	147	120
- других стран	1 386	7 444
Расчетные счета в торговых системах	373 243	728 827
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	3 220 881	3 660 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 625 123	4 413 270

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

На 31 декабря 2016 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 1 386 тыс. руб. (2015 год: 7 444 тыс. руб.) (Примечание 18).

На 31 декабря 2016 г. 3 220 881 тыс. руб. (2015 год: 3 660 000 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в долларах США (Примечание 18).

На 31 декабря 2016 г. расчетные счета в торговых системах представлены остатками на валютных и фондовых биржах, которые составили 373 243 тыс. руб. (2015 год: 728 827 тыс. руб.).

6. Средства в клиринговых организациях

На 31 декабря 2016 г. Средства в клиринговых организациях в размере 2 696 335 тыс. руб. (2015 год: 1 878 294 тыс. руб.) представляют собой средства, размещенные на счетах в Торговых системах в качестве средств клиентов, а также гарантийного обеспечения для проведения торгов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Офисное оборудо- вание</i>	<i>Компью- теры и оргтехника</i>	<i>Телекомму- никационное оборудо- вание</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	18 405	56 911	710	157 040	7 462	240 528
Поступления	100	18 663	-	8 627	800	28 190
Выбытия	(1 378)	-	-	(52 005)	(3 113)	(56 496)
На 31 декабря 2015 г.	17 127	75 574	710	113 662	5 149	212 222
Поступления	1 911	2 992	-	-	-	4 903
Выбытия	-	-	-	(62 121)	(1 624)	(63 745)
На 31 декабря 2016 г.	19 038	78 565	710	51 541	3 525	153 380
Начисленная амортизация						
На 31 декабря 2014 г.	(17 291)	(19 055)	(710)	(50 350)	(6 324)	(93 730)
Начисленная амортизация	(450)	(11 401)	-	(32 218)	(361)	(44 430)
Выбытия	1 378	-	-	19 038	2 303	22 719
На 31 декабря 2015 г.	(16 363)	(30 456)	(710)	(63 530)	(4 382)	(115 441)
Начисленная амортизация	-	(9 315)	-	(13 134)	-	(22 449)
Выбытия	1 442	-	-	61 841	1 624	64 907
На 31 декабря 2016 г.	(14 921)	(39 771)	(710)	(14 823)	(2 758)	(72 983)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2015 г.	764	45 118	-	50 132	767	96 781
На 31 декабря 2016 г.	4 117	38 794	-	36 718	767	80 396

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов составляет 49 060 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: составляет 40 408 тыс. руб.).

В 2014 году по статье Программное обеспечение Банк признал нематериальный актив, который представляет собой новое программное обеспечение, необходимое для улучшения эффективности работы многих подразделений Банка, разработанное с участием крупной российской компании, специализирующейся на разработке программного обеспечения для банковского сектора. Общая сумма капитализированных затрат, связанных с разработкой данного программного обеспечения в 2016 году составила 32 977 тыс. руб. (2015 год: 43 378 тыс. руб.).

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расход по налогу – текущая часть	81 937	-
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
Расход по налогу на прибыль	81 937	-

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 годах составляла 20%.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. переплата по налогу на прибыль составила 9 398 тыс. руб. (2015 год: 90 507 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Налогообложение (продолжение)

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 соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль до налогообложения	788 984	226 452
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(157 797)	(45 290)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		(2 042)
Изменение отложенных налоговых активов/обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении	109 983	39 603
Прочие постоянные разницы	(34 123)	7 729
Расходы по налогу на прибыль	(81 937)	-

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

	31 декабря 2014 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2015 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2016 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	246 369	(65 123)	181 246	(40 658)	140 588
Начисление премий работникам	133 781	14 004	147 785	(54 857)	92 928
Основные средства	-	6 373	6 373	(7 437)	(1 064)
Прочие активы	-	2467	2467	2 005	4 472
Прочие временные разницы	18 912	(9 876)	9 036	(9 036)	-
Отложенные налоговые активы	399 062	(52 155)	346 907	(109 983)	236 924
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(399 062)	52 155	(346 907)	109 983	(236 924)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	-	-	-	-	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Основные средства	(12 552)	12 552	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(12 552)	12 552	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства, не отраженные в отчете о финансовом положении	12 552	(12 552)	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 703 814 тыс. руб. (2015 год: 907 101 тыс. руб.). Перенос таких убытков допускается в течение неограниченного периода, с ограничением лимита использования за год 50% от налогооблагаемой прибыли в периоде 2017-2020 годов (2015 год: 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором возник соответствующий убыток).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	231 607	323 267
Предоплата	62 018	65 603
Гарантийный депозит	48 603	52 543
Расчеты с поставщиками	5 703	8 015
Сделки ПФИ	–	393
Прочие наращенные доходы	559	1 292
Авансы выданные	981	1 100
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	–	911
Итого прочих активов	<u>349 471</u>	<u>453 124</u>

На 31 декабря 2016 г. по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства в сумме 48 603 тыс. руб., являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (2015 год: 52 543 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за год, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	396 871	595 970
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	118 043	169 388
Расчеты за аудиторские услуги	6 299	3 784
Расчеты по прочим операциям	–	18 647
Итого прочих обязательств	<u>521 213</u>	<u>787 789</u>

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	1 566	804 679
Средства кредитных организаций	<u>1 566</u>	<u>804 679</u>

На 31 декабря 2016 г. Банком средства материнского банка не привлекались (31 декабря 2015 г.: 801 710 тыс. руб.) (см. Примечание 18).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Юридические лица		
- брокерские счета клиентов	2 442 414	1 849 788
- текущие/расчетные счета	10 460	26 281
Физические лица		
- текущие/расчетные счета	–	1 510
Средства клиентов	<u>2 452 874</u>	<u>1 877 579</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства юридических лиц в составе текущих и брокерских счетов в размере 2 452 874 тыс. руб. (100% от общей суммы Средств клиентов) (2015 год: 1 876 069 тыс. руб. (99,9% от общей суммы средств клиентов)) представляют собой средства связанных с Банком компаний (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. остатков на счетах клиентов – физических лиц в составе текущих счетов в Банке нет (2015 год: 1 510 тыс. руб.).

В 2016 году (как и в 2015 году) текущие/расчетные счета физических лиц не представлены суммами, открытыми членам ключевого управленческого персонала.

12. Чистые активы, приходящиеся на участников

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2016 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2015 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владел 100% уставного капитала. В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	3 449 655	3 449 655
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	345	345
Итого	3 450 000	3 450 000

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

В течение 2016 года (как и в течение 2015 года) Банк не получал материальную помощь от материнского банка.

19 декабря 2016 г. Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 350 000 тыс. руб.

В соответствии с уставом Банка, выход участников Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника не допускается.

13. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются 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.

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, если не указано иное)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

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

	<i>Примечание</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательства по операционной аренде			
До 1 года	16	227 225	231 495
От 1 года до 5 лет	16	568 063	778 470
Более 5 лет	16	–	–
		795 288	1 009 965
Договорные и условные обязательства		795 288	1 009 965

В 2006 году Банк заключил договор субаренды офисных помещений со связанной стороной. Данный договор был заключен сроком на один год с возможностью пролонгации с обоюдного согласия сторон. В ноябре 2007 года, а также в последующие годы, в том числе в ноябре 2013 года, договор был пролонгирован на один год. В 2014 году Банку по договору цессии был передан договор аренды офисного помещения. В соответствии с договором цессии Банком были перечислены денежные средства, которые являются обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением.

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г., расходы Банка по аренде, отраженные в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Прочие операционные расходы», составили 184 049 тыс. руб. и 170 247 тыс. руб., соответственно.

14. Чистые комиссионные доходы/расходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Депозитарий	1	117
Расчетные операции	181	144
Брокерское обслуживание	274 526	223 087
Комиссионные доходы	274 708	223 348
Операции с денежными средствами	(2 951)	(378)
Расчетные операции	(2 670)	(503)
Депозитарий	(29)	(807)
Прочее	(77)	(74)
Комиссионные расходы	(5 727)	(1 762)
Чистые комиссионные доходы	268 981	221 586

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Заработная плата и премии	1 441 368	1 652 731
Отчисления на социальное обеспечение	230 857	272 528
Выходные пособия	156 827	53 653
Прочее	35 319	12 741
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам	<u>1 864 371</u>	<u>1 991 653</u>
Содержание и аренда помещений	220 575	205 938
Услуги по предоставлению персонала	93 000	100 930
Операционные налоги	88 827	84 428
Командировочные и сопутствующие расходы	31 062	43 639
Программное обеспечение	23 219	44 612
Услуги по подбору персонала	4 081	3 157
Информационные услуги	39 310	41 449
Ремонт и обслуживание офисной техники	2 539	2 873
Услуги связи	8 442	12 957
Представительские расходы	6 665	11 961
Аудиторские услуги	8 267	2 918
Транспортные расходы	3 753	4 566
Офисные принадлежности	4 725	4 692
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	9 890	7 841
Услуги по переводу	3 235	3 674
Юридические и консультационные услуги	8 364	15 530
Подписка на периодические издания	1 610	1 958
Почтовые и курьерские услуги	741	637
Штрафы	170	652
Прочее	5 214	23 251
Прочие операционные расходы	<u>563 689</u>	<u>617 663</u>

16. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. В соответствии со стратегией управления банковскими рисками, Банк определил в качестве значимых и отражающих профиль текущей деятельности Банка кредитный, рыночный риск и операционный риск. Совет директоров Банка на регулярной основе проводит оценку и пересмотр (в случае необходимости) значимых рисков. Все значимые риски подлежат ограничению и постоянному контролю со стороны органов управления Банка и уполномоченных сотрудников и внутренних структурных подразделений.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, идентификации значимых рисков банковской деятельности, утверждения политик в отношении управления и контроля значимыми рисками и установления лимитов на них.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению рисками (КУР)

КУР несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и рекомендует ее к утверждению Советом директоров, осуществляет внедрение процедур и методик управления и контроля рисками, включая значимые, рекомендации по установлению лимитов риска (включая значимые), и независимую оценку уровня принимаемых рисков. КУР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Служба контроля рисков

СКР несет ответственность за разработку операционных методик и процедур управления и контроля рисков. СКР осуществляет постоянный контроль за соблюдением сотрудниками подразделений Банка требований политики и процедур в области управления и контроля рисками, установленных лимитов риска. СКР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений и рекомендаций, принятых в отношении рисков.

СКР рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

Служба внутреннего аудита (СВА) и Служба внутреннего контроля (СВК)

Процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, на регулярной основе проверяются СВА и СВК, которые проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. СВА и СВК обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет им свои выводы и рекомендации.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи моделей, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей или с применением математического моделирования в отсутствие достоверных и соотносимых исторических данных. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта или расчетным путем и скорректированные с учетом условий функционирования Банка. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Совету директоров, Правлению и руководителям заинтересованных подразделений. Она включает в себя сведения о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов, стоимость с учетом риска (VaR), данные о величине операционного риска и изменения в уровне риска. Регулярно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров и ежемесячно Правление получают информацию, необходимую для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней значимых Банка составляются отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Отчеты об уровне прочих рисков, не относящихся к категории значимых, могут готовиться по инициативе Комитета по управлению рисками.

На регулярной основе проводится органов управления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется фактический уровень значимых рисков, а также изменения в уровне риска.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

Концентрация риска

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политики и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на диверсификацию размещения активов. В случае достижения порогового (сигнального) уровня концентрации Банк проводит мероприятия, направленные на недопущение дальнейшей концентрации риска.

Текущая бизнес-модель Банка не предусматривает ведения операций, влекущих возникновение риска, в регионах, отличных от Российской Федерации (в соответствии с политиками Банка, риск концентрации на страну регистрации Банка не устанавливается), а за пределами РФ – только в отношении финансовых учреждений Группы UBS. Банк в силу принятой стратегии также не занимается кредитованием промышленных предприятий и предприятий сферы услуг. Финансовая отрасль является единственной отраслью, в отношении которой у Банка возникает риск концентрации.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками. Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие сделок межбанковского кредитования (далее – «МБК») и при размещении средств на счетах Ностро. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов ЦБ РФ (по рублям РФ) и «Ю Би Эс АГ» (UBS AG) (по иностранной валюте).

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению Комитетом по управлению рисками Банка. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с «Ю Би Эс АГ» (UBS AG) проводить запрещено.

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, на Московской бирже и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США – все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям финансовой отчетности на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже средства в кредитных организациях с высоким рейтингом представляют собой средства с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг инвестиционного уровня или очень близкий к нему (т.е. не ниже ВВ+). Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом (т.е. не ниже В+). Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Примечания	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			Итого 2016 год
		<i>Высокий рейтинг 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 31 декабря 2016 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 625 123	–	–	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		148 530	–	–	148 530
Средства в клиринговых организациях	6	2 696 335	–	–	2 696 335
Кредиты клиентам		67	600	–	667
Прочие активы	9	231 607	117 864	–	349 471
Итого		6 701 662	118 464	–	6 820 126

	Примечания	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			Итого 2015 год
		<i>Высокий рейтинг 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 31 декабря 2015 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 412 673	–	–	4 412 673
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		113 016	–	–	113 016
Средства в клиринговых организациях	6	1 878 294	–	–	1 878 294
Кредиты клиентам		1 784	600	–	2 384
Прочие активы	9	323 660	128 553	–	452 213
Итого		6 729 427	129 153	–	6 858 580

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов контрагентам. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)**Концентрация по географическому признаку**

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

	31 декабря 2016 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	402 856	3 222 267	–	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	148 530	–	–	148 530
Средства в клиринговых организациях	2 696 335	–	–	2 696 335
Кредиты клиентам	600	67	–	667
Операции с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–
Прочие активы	7 517	341 954	–	349 471
	3 255 838	3 564 288	–	6 820 126
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 566	–	–	1 566
Средства клиентов	9 952	2 442 414	508	2 452 874
Операции с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–
Прочие обязательства	15 405	–	–	15 405
	26 923	2 442 414	508	2 469 845
Нетто-позиция по активам и обязательствам	3 228 915	1 121 874	(508)	4 350 281

	31 декабря 2015 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	753 270	3 660 000	–	4 413 270
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	113 016	–	–	113 016
Средства в клиринговых организациях	1 878 294	–	–	1 878 294
Кредиты клиентам	600	1 784	–	2 384
Операции с производными финансовыми инструментами	585	–	–	585
Прочие активы	13 146	439 067	–	452 213
	2 758 911	4 100 851	–	6 859 762
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2 969	801 710	–	804 679
Средства клиентов	12 242	1 849 788	15 549	1 877 579
Операции с производными финансовыми инструментами	–	694	–	694
Прочие обязательства	22 217	514	–	22 731
	37 428	2 652 706	15 549	2 705 683
Нетто-позиция по активам и обязательствам	2 721 483	1 448 145	(15 549)	4 154 079

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. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Текущая бизнес-модель Банка не предполагает финансирование срочных активных операций за счет привлекаемых на рынке денежных средств, включая средства от физических и юридических лиц. Сроки проведения активных операций в полной мере совпадают со сроками возврата денежных средств сторонам по сделкам, при этом позиция по ликвидности Банка характеризуется как избыточная. По указанной причине руководство Банка считает достаточным не признавать риск ликвидности значимым и мониторить уровень риска посредством установленных Банком России нормативов ликвидности, рассчитываемых Финансовым управлением на ежедневной основе.

На 31 декабря фактические значения нормативов ликвидности составляли:

	Согласно требованиям ЦБ, %	2016 год, %	2015 год, %
Н2 «Мгновенное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Мин. 15	146,2	49,2
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50	3 188,2	509,2
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Макс. 120	1,4	1,8

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.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	1 566	1 566
Средства клиентов	2 452 874	2 452 874
Прочие обязательства	15 405	15 405
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 469 845	2 469 845

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г.	Менее 3 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	804 679	804 679
Средства клиентов	1 877 579	1 877 579
Приток денежных средств от сделок с ПФИ	(424 955)	(424 955)
Отток денежных средств от сделок с ПФИ	424 370	424 370
Прочие обязательства	22 731	22 731
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 704 404	2 704 404

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения договорных обязательств Банка по договору аренды (включая договорные обязательства по обслуживанию арендованных помещений).

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2016 г.	59 677	167 548	568 063	795 288
31 декабря 2015 г.	64 680	166 815	778 470	1 009 965

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения с отчетной даты.

	<i>31 декабря 2016 г.</i>		
	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 625 123	–	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	148 530	–	148 530
Средства в клиринговых организациях	2 696 335	–	2 696 335
Кредиты клиентам	667	–	667
Производные финансовые инструменты	–	–	–
Прочие активы	349 471	–	349 471
Итого	6 820 126	–	6 820 126
Обязательства			
Средства кредитных организаций	1 566	–	1 566
Средства клиентов	2 452 874	–	2 452 874
Производные финансовые инструменты	–	–	–
Прочие обязательства	15 405	–	15 405
Итого	2 469 845	–	2 469 845
Нетто-позиция	4 350 281	–	4 350 281
Накопленное расхождение	4 350 281	4 350 281	
	<i>31 декабря 2015 г.</i>		
	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 413 270	–	4 413 270
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	113 016	–	113 016
Средства в клиринговых организациях	1 878 294	–	1 878 294
Кредиты клиентам	2 384	–	2 384
Производные финансовые инструменты	585	–	585
Прочие активы	452 213	–	452 213
Итого	6 859 762	–	6 859 762
Обязательства			
Средства кредитных организаций	804 679	–	804 679
Средства клиентов	1 877 579	–	1 877 579
Производные финансовые инструменты	694	–	694
Прочие обязательства	22 731	–	22 731
Итого	2 705 683	–	2 705 683
Нетто-позиция	4 154 079	–	4 154 079
Накопленное расхождение	4 154 079	4 154 079	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных параметров. Банк выделяет две основных группы рыночных параметров – общие и специфические факторы. Общие факторы рыночного риска представляют собой параметры, зависящие от макроэкономических, геополитических и прочих рыночных условий, не связанных с какими-либо конкретными инструментами или эмитентами. В качестве индикаторов общих факторов рыночного риска используются уровень процентных ставок, рыночных индексов, курсы иностранных валют, цены на энергоносители, металлы и товары, а также общий уровень кредитного спреда – эффективная процентная ставка по займам, превышающая процентную ставку по безрисковым ценным бумагам. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами факторов рыночного риска. Специфические компоненты представляют собой составляющие, которые не могут быть объяснены общим изменением в рыночных условиях. В состав данных компонентов входят элементы котировок долговых и долевого инструментов, производных финансовых инструментов (включая встроженные производные инструменты), связанных с данными долговыми и долевыми инструментами.

Банк раскрывает информацию о возможных финансовых потерях, рассчитанных с использованием VaR модели. Для целей внутреннего контроля руководство дополнительно использует данные наихудших сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса (торговых подразделений) Банка, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска. Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценки риска между подразделениями Банка соответствует стандартам «Ю Би Эс АГ» (UBS AG), сложившейся международной практике и призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов.

Оценка риска

Банк применяет два основных метода оценки рыночного риска – VaR-модель и стресс-тестирование. Данные методы оценки дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными контрольными процедурами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования в отношении размера специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля.

Методика расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк применяет методику VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. VaR – статистический метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным доверительным уровнем в течение определенного промежутка времени под воздействием общего и специфического факторов риска.

По стандартам Группы UBS, VaR рассчитывается с временным горизонтом в 10 дней и степенью вероятности в 99% для целей расчета регуляторного капитала по Базелю) и с временным горизонтом в 1 день и степенью вероятности в 95% (для целей внутреннего управленческого анализа и отчетности). VaR представляет собой гипотетическое значение убытка портфеля, который не будет превышен в течении определенного установленного временного горизонта в результате изменения рыночных факторов с вероятностью в 99%. Таким образом, существует статистическая вероятность (1%) того, что фактический убыток, который в теории может понести Банк, превысит величину, рассчитанную с помощью модели VaR.

VaR модели основаны на методе исторического моделирования с учетом допущения о том, что рыночные колебания в течение последующих десяти дней или одного дня будут соответствовать предыдущей истории десятидневных или однодневных рыночных колебаний соответственно. Для общего рыночного риска Банк использует исторические данные, полученные за прошедшие пять лет – данный период обычно представляет собой рыночный цикл, содержащий максимум и минимум уровня рыночных показателей. Историческая информация за указанный период применяется к существующему портфелю ценных бумаг. Данный метод известен как «Метод исторического моделирования».

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета Структурное подразделение по оценке рыночного риска группы UBS регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения моделируемых потерь с фактическими.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- ▶ использование прошлых изменений цен в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания цен в будущем;
- ▶ расчет изменения индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Банка в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых период закрытия (или хеджирования) позиций Банка может увеличиться;
- ▶ использование 99%-ного уровня степени достоверности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%; и
- ▶ расчет VaR производится на основании позиций Банка, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Банком в течение дня.

С учетом недостатков метода VaR в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

«Стресс-тестирование» (*stress testing*) – метод имитационного (сценарного) моделирования, предназначенный для оценки устойчивости портфеля к резким, нехарактерным и крайне неблагоприятным колебаниям конъюнктуры рынка и получения более полной картины его риска. Данный метод служит дополнением к моделям расчета VaR, т.к. он позволяет получить сценарную оценку потерь, которые остаются за пределами VaR, вычисленного с заданной вероятностью и с учетом исторических данных. Используя метод Стресс-тестирования Банк преследует цели определения широкого спектра возможных сценариев, оценки чувствительности портфеля к резким колебаниям рынка, а также определения контрольной среды, обеспечивающей полный, прозрачный и своевременный контроль изменений рыночных условий.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности Банка требованиям порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк проводит регулярный мониторинг операционного риска в целях предупреждения возможности превышения его уровня выше прогнозного, а также с целью выявления трендов в развитии событий, способных привести к реализации рисков сценариев. Мониторинг осуществляется путем изучения системы показателей операционного риска, определенных в отношении подразделений Банка.

Банк осуществляет 2-х факторную оценку величины операционного риска. Стандартизированный подход по методу базового индикатора применяется для расчета достаточности уровня регулятивного капитала для покрытия основных рисков. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России

Стандартизированный подход по методу базового индикаторов исходит исключительно из показателя доходности Банка и не отражает чувствительность Банка ко всем проявлениям операционного риска, поскольку учитывает фактическое состояние контрольной среды, частоту инцидентов операционного риска и подверженность Банка гипотетическому уровню операционного риска, присущими существующей бизнес-модели. Для учета остаточных операционных рисков, не покрываемых расчетом по методу базового индикаторов, Банк используется модельный метод, который дополняет используемую в регулятивных целях стандартизированную оценку по методу базового индикатора. Кроме того, модельный метод используется Банком для оценки (моделирования) уровня стрессовых потерь от реализации событий операционного риска.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по финансовым активам и обязательствам для Банка:

31 декабря 2016 г.						
<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Швейцарские франки</i>	<i>Фунты стерлингов Соединенного Королевства</i>	<i>Итого</i>	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29 624	3 595 436	2	44	17	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	148 530	-	-	-	-	148 530
Средства в клиринговых организациях	908 900	511 213	1 276 222	-	-	2 696 335
Кредиты клиентам	600	67	-	-	-	667
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	305 763	43 708	-	-	-	349 471
Итого финансовых активов	1 393 417	4 150 424	1 276 224	44	17	6 820 126
Обязательства						
Средства в кредитных организациях	1 566	-	-	-	-	1 566
Средства клиентов	895 233	281 419	1 276 222	-	-	2 452 874
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 405	-	-	-	-	15 405
Итого финансовых обязательств	912 204	281 419	1 276 222	-	-	2 469 845
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Чистые финансовые активы и обязательства	481 213	3 869 005	2	44	17	4 350 281
31 декабря 2015 г.						
<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Швейцарские франки</i>	<i>Фунты стерлингов Соединенного Королевства</i>	<i>Итого</i>	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 677 005	735 849	135	252	29	4 413 270
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	113 016	-	-	-	-	113 016
Средства в клиринговых организациях	123 182	1 755 112	-	-	-	1 878 294
Кредиты клиентам	600	1 784	-	-	-	2 384
Производные финансовые инструменты	585	-	-	-	-	585
Прочие активы	399 670	52 543	-	-	-	452 213
Итого финансовых активов	4 314 058	2 545 288	135	252	29	6 859 762
Обязательства						
Средства в кредитных организациях	2 969	801 710	-	-	-	804 679
Средства клиентов	107 102	1 770 477	-	-	-	1 877 579
Производные финансовые инструменты	694	-	-	-	-	694
Прочие обязательства	18 947	3 784	-	-	-	22 731
Итого финансовых обязательств	129 712	2 575 971	-	-	-	2 705 683
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(3 243)	3 134	-	-	-	(109)
Чистые финансовые активы и обязательства	4 181 103	(27 549)	135	252	29	4 153 970

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже показан результат проведенного анализа, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, 2016 год	Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2016 год	Изменение в валютном курсе, 2015 год	Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2015 год
Укрепление доллара США	20,0%	(773 801)	40,0%	(11 020)
Ослабление доллара США	(20,0%)	773 801	(13,0%)	3 581

Риск изменения процентных ставок

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мнению Банка, рыночные риски по неторгуемым активам являются минимальными, по этой причине Банк не устанавливает лимиты в отношении уровня расхождения процентных ставок и не ведет учет уровня процентного риска на ежедневной основе.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. Банк не имел финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, требующих раскрытия анализа в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, кроме производных финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость приблизительно равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

18. 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, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	3 222 267	-	3 667 444	-
Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам: (2016 год: 0,4%-10,5%; 2015 год: 0,08%-14,0%)				
Средства в кредитных организациях на 1 января	-	-	-	-
Выданные в течение года	-	-	-	-
Погашенные в течение года	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	-	-	-	-
Выданные в течение года	-	-	-	-
Погашенные в течение года	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 31 декабря	-	-	-	-
Прочие активы на 31 декабря	2 384	233 003	4 487	322 978
Средства кредитных организаций на 1 января	801 710	-	22 503	-
Полученные в течение года	-	-	71 659 224	-
Погашенные в течение года	(801 710)	-	(70 880 017)	-
Средства кредитных организаций на 31 декабря	-	-	801 710	-
Договорная процентная ставка по средствам кредитных организаций: (2016 год: -; 2015 год: 0,19%-0,5%)				
Средства клиентов на 31 декабря	893 000	1 559 874	75 069	1 801 000
Договорная процентная ставка по средствам клиентов: (2016 год: 0,0%; 2015 год: 0,0%)				
Безотзывные обязательства кредитной организации на 31 декабря	-	-	-	-

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

	За год, завершившийся 31 декабря			
	2016 г.		2015 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и клиентов	25 903	-	418 271	-
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(123)	3	(870)	-
Комиссионные доходы	11 047	263 660	58	223 290
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	(86 773)	2 066	58 382	8 836
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	36	2 582 050	660 278	1 578 062
Арендная плата и эксплуатационные расходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	(620)	-

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

С 1 ноября 2009 г. ставка по договору субаренды со связанной стороной была увеличена до 1 000 долларов США за 1 кв. м. В декабре 2014 года договор субаренды был перезаключен с не связанной с Банком стороной.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Заработная плата	199 011	147 212
Премии	132 899	238 698
Взносы на социальное страхование	55 370	37 265
Прочие социальные выплаты	2 527	1 302
Выплаты по соглашению	50 349	
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>440 156</u>	<u>424 477</u>

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

Обязательства по расчетам с ключевым управленческим персоналом по премиям составили 132 899 тыс. руб. на 31 декабря 2016 г. (2015 год: 238 698 тыс. руб.).

В 2016 году (как и в 2015 году) Банку финансовая помощь от материнского банка не предоставлялась.

19. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

В течение прошлого 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 поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 8% (в 2015 году – не менее 10%).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. коэффициент достаточности нормативного капитала составил 86,0% (2015 год: 109,0%). Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 4 293 647 тыс. руб. на 31 декабря 2016 г. (2015 год: 4 159 159 тыс. руб.).

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Норматив достаточности базового капитала (Н.1.1) (нормативное значение $\geq 4,5\%$)	78,9%	105,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н.1.2) (нормативное значение $\geq 6,0\%$)	78,9%	105,6%
Общий норматив достаточности капитала (Н.1.0) (нормативное значение $\geq 8,0\%$)	86,0%	109,0%

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. События после отчетной даты

В феврале и марте 2017 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2016 году в размере 349 178 тыс. руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2015 года составляла 593 525 тыс. руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда).

После 31 декабря 2016 г. финансовые рынки продолжают оставаться нестабильными. Экономика страны крайне чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Обменный курс рубля, устанавливаемый Банком России, колебался в диапазоне от 60,3196 рубля за один доллар США до 55,8453 рубля за один доллар США. Ключевая ставка Банка России снизилась с 10% годовых до 9,75% годовых. Руководство следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры.

Всего прошито, пронумеровано

и скреплено печатью 44 листов

