

АО АКИБ «Почтобанк»

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии
с Международными стандартами и
Аудиторское заключение**

за 2016 год, закончившийся «31» декабря 2016 года

Содержание

| | |
|--|----|
| Аудиторское заключение..... | 2 |
| Отчет о финансовом положении..... | 6 |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе..... | 7 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 8 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале..... | 9 |
| 1 Основная деятельность Банка..... | 10 |
| 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 10 |
| 3 Основы представления отчетности..... | 11 |
| 4 Принципы учетной политики..... | 14 |
| 5 Денежные средства и их эквиваленты..... | 25 |
| 6 Средства в других банках..... | 25 |
| 7 Кредиты и дебиторская задолженность..... | 25 |
| 8 Финансовая аренда..... | 30 |
| 9 Основные средства и нематериальные активы..... | 31 |
| 10 Инвестиционное имущество..... | 32 |
| 11 Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"..... | 33 |
| 12 Прочие активы..... | 33 |
| 13 Средства клиентов..... | 33 |
| 14 Прочие обязательства..... | 34 |
| 15 Уставный капитал и эмиссионный доход..... | 34 |
| 16 Процентные доходы и расходы..... | 35 |
| 17 Комиссионные доходы и расходы..... | 35 |
| 18 Прочие операционные доходы..... | 35 |
| 19 Административные и прочие операционные расходы..... | 36 |
| 20 Налог на прибыль..... | 36 |
| 21 Дивиденды..... | 37 |
| 22 Управление рисками..... | 38 |
| 23 Управление капиталом..... | 48 |
| 24 Условные обязательства..... | 48 |
| 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 50 |
| 26 Операции со связанными сторонами..... | 51 |
| 27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства..... | 54 |

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 172 633 | 151 307 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 5 | 6 787 | 6 752 |
| Средства в других банках | 6 | 205 522 | 375 854 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 777 459 | 823 340 |
| Финансовая аренда | 8 | 10 087 | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 9 | 70 464 | 61 703 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" | 11 | 23 696 | 21 833 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 1 415 | 533 |
| Отложенный налоговый актив | 20 | 521 | 1 273 |
| Прочие активы | 12 | 8 390 | 10 247 |
| Итого активов | | 1 276 974 | 1 452 842 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 13 | 900 064 | 1 096 993 |
| Прочие обязательства | 14 | 14 731 | 9 955 |
| Итого обязательств | | 914 795 | 1 106 948 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 15 | 353 408 | 353 408 |
| Фонд переоценки основных средств | | 14 147 | 14 147 |
| Накопленный дефицит | | (5 376) | (21 661) |
| Итого собственный капитал | | 362 179 | 345 894 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1 276 974 | 1 452 842 |

Утверждено Правлением Банка «28» апреля 2017 года.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 16 | 169 009 | 178 375 |
| Процентные расходы | 16 | (71 203) | (88 579) |
| Чистые процентные доходы | | 97 806 | 89 796 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 7 | (8 559) | (12 379) |
| Чистые процентные после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | | 89 247 | 77 417 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 1 317 | 928 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (4 361) | 1 878 |
| Комиссионные доходы | 17 | 70 692 | 69 573 |
| Комиссионные расходы | 17 | (6 801) | (8 131) |
| Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы | 12,24 | 256 | (1 155) |
| Прочие операционные доходы | 18 | 846 | 1 326 |
| Чистые доходы | | 151 196 | 141 836 |
| Административные и прочие операционные расходы | 19 | (129 149) | (128 444) |
| Прибыль до налогообложения | | 22 047 | 13 392 |
| Расходы по налогу на прибыль | 20 | (5 762) | (1 013) |
| Прибыль за период | | 16 285 | 12 379 |
| Прочий совокупный доход – статьи, которые не пере- классифицируются в прибыль или убыток: | | | |
| Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Со- вета | | - | (969) |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | | - | (969) |
| Совокупный доход за период | | 16 285 | 11 410 |

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|--|------------|-----------------|----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 169 072 | 177 525 |
| Проценты уплаченные | | (75 476) | (87 794) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 1 317 | 928 |
| Комиссии полученные | | 70 940 | 69 539 |
| Комиссии уплаченные | | (6 842) | (8 119) |
| Прочие операционные доходы | | 1 668 | 1 325 |
| Уплаченные операционные расходы | | (114 788) | (123 964) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (5 892) | (4 499) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 39 999 | 24 941 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (35) | 3 800 |
| Чистый прирост/снижение по средствам в других банках | | 170 332 | (285 000) |
| Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности | | 27 172 | 236 327 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим активам | | (5 859) | 1 836 |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | | (185 181) | 24 702 |
| Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам | | (4 135) | (1 209) |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | | 2 294 | 5 397 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | | (9 011) | (5 795) |
| Выручка от реализации основных средств | | 6 | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | | (9 005) | (5 795) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | - | - |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | (11 962) | 7 517 |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | | 21 326 | 7 119 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 151 307 | 144 188 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 172 633 | 151 307 |

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

| | Собственный капитал | | | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------|
| | Уставный капитал | Накопленный дефицит | Фонд переоценки основных средств | Итого собственный капитал |
| Остаток за 31 декабря 2014 года | 353 408 | (33 071) | 14 147 | 334 484 |
| Совокупный доход: | - | 11 410 | - | 11 410 |
| Прибыль | - | 12 379 | - | 12 379 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | - | (969) | - | (969) |
| Остаток за 31 декабря 2015 года | 353 408 | (21 661) | 14 147 | 345 894 |
| Совокупный доход: | - | 16 285 | - | 16 285 |
| Прибыль | - | 16 285 | - | 16 285 |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 353 408 | (5 376) | 14 147 | 362 179 |

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытое акционерное общество (далее – «Банк») был образован в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 1788 от 31.12.2014 года взамен ранее выданной лицензии от 30.04.1992 года.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Пермском крае, филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом не имеет.

Юридический адрес и место расположения основного офиса Банка: 614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68. Кроме головного офиса Банк имеет 7 дополнительных офисов и 15 операционных касс.

Среднесписочная численность персонала Банка за 31 декабря 2016 года составила 158 (2015 г.: 161) человек.

Начиная с 10 февраля 2005 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Далее представлены сведения об акционерах Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| Акционер | Доля в уставном капитале, % |
|----------------------------------|------------------------------------|
| Смирнов Денис Владимирович | 7,75% |
| Фомин Алексей Николаевич | 7,75% |
| Ясаков Алексей Юрьевич | 7,75% |
| Анисимов Александр Александрович | 7,75% |
| Жаров Алексей Анатольевич | 7,75% |
| Крупнов Анатолий Юрьевич | 9,67% |
| Леонов Сергей Михайлович | 9,67% |
| Пятышева Мария Александровна | 9,67% |
| Рейдик Алексей Владимирович | 9,67% |
| Теплинская Елена Владимировна | 9,67% |
| Хорошилов Сергей Сергеевич | 9,67% |
| Саначев Виктор Петрович | 1,26% |
| Прочие акционеры | 1,96% |
| Всего: | 100,00% |

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – тысяч рублей).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которое в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствуют о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижение потребления продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. На протяжении всего 2016

года негативное воздействие на перспективы развития российской экономики оказывала неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности низкая цена на нефть, а также действие международных санкций, введенных против России.

В июне 2016 года Центральный банк понизил ключевую ставку до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%. Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году.

В 2016 году по данным Банка России розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало снижению потребления, показало рост на 1,4%, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6,2 %. Однако кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6%. Доля просроченной задолженности в течение 2016 года по корпоративному портфелю выросла с 6,2% до 6,3%, в то время как по розничному портфелю доля просроченной задолженности снизилась с 8,1% до 7,9%. В целом банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930 миллиардов рублей.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (далее - МСФО (IFRS) 14) выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Данный стандарт распространяется только на компании впервые применяющие МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» действуют для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее. Плодовые растения перемещены в сферу применения МСФО (IAS) 16 «Основные средства» в части требований к их оценке и раскрытию информации. К таким активам может применяться по выбору компании модель учета по переоцененной, либо по первоначальной стоимости. Банк не владеет и не контролирует подобные активы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Уточнение допустимых методов начисления амортизации», действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее. Поправки вводят ограничения на использование методов амортизации основных средств и нематериальных активов, основанных на величине получаемой выручки. Ограничение связано с тем, что такие методы, кроме потребления заключенных в активе экономических выгод, отражают и другие факторы, такие как изменения в объемах продаж и ценах. Для нематериальных активов применение метода амортизации, основанного на выручке возможно лишь в тех слу-

чаях, когда между выручкой и потреблением экономических выгод имеется «высокая степень корреляции», либо когда нематериальный активы выражен в некотором показателе выручки. Банк не использует методы, основанные на величине получаемой выручки.

Поправки к МСФО (IFRS) 11: «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее. Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, отвечающих определению бизнеса. Поправки устанавливают надлежащий порядок учета такого рода приобретений. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки относятся к четырем стандартам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет каким образом руководство может определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Поправка также разъясняет, что требование относящееся к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, не применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся.

Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» касаются существенности и объединения данных, представления промежуточных итоговых сумм, структуры финансовой отчетности и раскрытия информации об учетной политике. Поправки действуют для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Предприятие не должно объединять или разукрупнять данные таким образом, что в результате будет затруднено получение четкой и полезной информации. Предприятие может представить сначала наиболее значимые примечания или последовательно представить связанные между собой области. Данные поправки не оказывают влияния на Банк.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии внесены поправки в 2010, 2011, 2014 годах, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. стандарт применяется ретроспективно, т.е. должны быть оценены финансовые инструменты на начало сравнительного периода на 1 января 2017 года. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения – модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели

применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность. Проводимый анализ кредитов и авансов банкам и клиентам, исходя из бизнес-модели Банка, показал, что данные активы в основном будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (далее - МСФО (IFRS) 15) заменяет действующий стандарт МСФО (IAS) 18 и действует для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2018 года или после этой даты. Выручка признается тогда, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами, то есть получает возможность распоряжаться использованием товаров или услуг и получать от них выгоды. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает право использования актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправки уточняют требования к учету отложенных активов по налогу на прибыль, связанных с долговыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, и признанию отложенного актива по налогу на прибыль, связанных с долговыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, и признанию отложенного актива по налогу на прибыль в отношении нереализованных убытков. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. Поправки вводят новые раскрытия, призванные помочь пользователям оценить изменения в обязательствах в результате финансовой деятельности. Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущенные 12 сентября 2016 года, предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года. Банк в настоящее время анализирует вероятное влияние указанных возможных решений на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправки уточняют требования к учету определенных типов выплат, основанных на акциях, и вводят требования по учету: влияния условий наступления прав и условий, не приводящих к переходу прав, на оценку выплат, основанных на акциях, расчет по которым осуществляется денежными средствами; выплат, основанных на акциях, с расчетами на нетто-основе за вычетом налога, удерживаемого у источника выплаты; модификации сроков и условий выплат, основанных на акциях, приводящих к изменению классификации с транзакции, расчет по которой осуществляется денежными средствами, на транзакцию, расчет по которой осуществляется долевыми инструментами.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения, если иное не указано выше.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операций на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выгодная цена) независимо от того, является ли цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем («Reuters», «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не

эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми

инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимо-

стью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как Банк учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое

воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:

- значительные финансовые проблемы, испытываемые эмитентом или должником;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основного долга;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе, имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к собы-

тию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках подлежат погашению на установленную или определенную дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредита. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения следующего метода оценки. При определении рыночной ставки процента происходит группировка продуктов по однородным инструментам, рассчитывается средневзвешенная ставка по группе, устанавливается диапазон с отклонением от средневзвешенной ставки 20 процентов. Процентные ставки по кредитам соответствуют установленному диапазону.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости. В случае если платежи по кредитам осуществляются регулярно (сумма основного долга и процентов по кредиту погашаются ежемесячно), амортизированная стоимость приблизительно равна сумме долга и нарастающим процентам за минусом созданного резерва по ним. Амортизированная стоимость отражается с учетом комиссии.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств, в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, в административных целях или для продаж в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по фактическим затратам в соответствии с IAS 16. Ликвидационная стоимость инвестиционного имущества принимается равной нулю. Используемый метод амортизации – линейный. Норма амортизации – 2% в год.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» требует соблюдения следующих условий:

- данные активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- реализация ожидается в течение одного года с даты классификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продажи или его отмены.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей их двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания – 2 % в год;
Автомобили – 20 % в год;
Офисное оборудование – 10 % в год;
Компьютерная техника – 25 % в год;
Прочие – 20 % в год;
НМА – 20 % в год.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, но не более 20 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.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от

переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Обменный курс. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Руб./долл. США | 60,6569 | 72,8827 |
| Руб./евро | 63,8111 | 79,6972 |

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

| | ИПЦ | Коэффициент пересчета |
|------|------------|------------------------------|
| 1998 | 1 216 400 | 2,24 |
| 1999 | 1 661 481 | 1,64 |
| 2000 | 1 995 937 | 1,37 |
| 2001 | 2 371 572 | 1,15 |
| 2002 | 2 730 154 | 1,00 |

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 91 811 | 68 164 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 34 450 | 38 866 |
| Корреспондентские счета в других банках: | | |
| Российской Федерации: | 46 372 | 44 277 |
| - с рейтингом AAA | 29 132 | 20 120 |
| - с рейтингом AA- до AA+ | - | 10 897 |
| - с рейтингом ниже A- | 11 870 | - |
| - не имеющие рейтинга | 5 370 | 13 260 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 172 633 | 151 307 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовали просроченные и/или индивидуально обесцененные средства на корреспондентских счетах в других банках.

Банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках: Западно-Уральский Банк Сбербанка РФ, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»), Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Платина», Акционерное общество коммерческий банк «Юнистрим», Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью).

Анализ по структуре валют, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------|--------------|
| Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России | 6 389 | 6 473 |
| Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | 398 | 279 |
| Итого обязательных резервов, перечисленных в Банк России | 6 787 | 6 752 |

6 Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 205 522 тысяч рублей сроками погашения 09.01.2017 года, 13.01.2017 года и 27.01.2017 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 375 854 тысяч рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Все средства в других банках оценены как текущие и необеспеченные. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 456 735 | 394 959 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 23 793 | 10 481 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 326 962 | 438 582 |
| - ипотечные кредиты | 115 918 | 98 622 |
| - автокредитование | 40 818 | 69 387 |
| - кредиты на потребительские цели | 170 226 | 270 573 |
| Общая сумма кредитов до вычета резервов | 807 490 | 844 022 |

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
АО АКИБ «Почтобанк»

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов | (43 758) | (34 950) |
| Итого кредиты | 763 732 | 809 072 |
| Дебиторская задолженность | 13 866 | 14 862 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности | (139) | (594) |
| Итого дебиторская задолженность | 13 727 | 14 268 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 777 459 | 823 340 |

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам | | | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|------------------|---------------------------------|----------------|
| | | | ипотечные кредиты | автокредитование | кредиты на потребительские цели | |
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | |
| крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 284 028 | - | 36 889 | | 67 942 | 388 859 |
| крупные новые заемщики | 110673 | - | - | - | - | 110 673 |
| кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | 60 604 | 23 793 | - | - | - | 84 397 |
| кредиты физическим лицам | - | - | 79 029 | 37 335 | 96 136 | 212 500 |
| Итого текущих и необесцененных | 455 305 | 23 793 | 115 918 | 37 335 | 164 078 | 796 429 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | |
| задержкой платежа менее 30 дней | | - | | 1257 | 76 | 1 333 |
| задержкой платежа от 30 дней до 90 дней | - | - | - | 438 | - | 438 |
| задержкой платежа от 90 дней до 180 дней | - | - | - | - | 5654 | 5 654 |
| задержкой платежа от 180 дней до 360 дней | - | - | - | - | 277 | 277 |
| задержкой платежа свыше 360 дней | 1430 | - | - | 1 788 | 141 | 3 359 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 1 430 | 0 | 0 | 3 483 | 6 148 | 11 061 |
| Общая сумма кредитов до вычета резервов | 456 735 | 23 793 | 115 918 | 40 818 | 170 226 | 807 490 |
| Резерв под обесценение кредитов | (29 353) | (238) | (4 776) | (2 912) | (6 479) | (43 758) |
| Итого кредитов | 427 382 | 23 555 | 111 142 | 37 906 | 163 747 | 763 732 |

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам | | | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|------------------|---------------------------------|---------|
| | | | ипотечные кредиты | автокредитование | кредиты на потребительские цели | |
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | |
| крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 262 881 | - | 4 010 | 308 | 167 855 | 435 054 |
| крупные новые заемщики | - | - | - | - | - | - |
| кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | 124 563 | 10 481 | - | - | - | 135 044 |
| кредиты физическим лицам | - | - | 94 566 | 67 291 | 102 095 | 263 952 |

| | | | | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Итого текущих и необесцененных | 387 444 | 10 481 | 98 576 | 67 599 | 269 950 | 834 050 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | |
| задержкой платежа менее 30 дней | 7 515 | - | 46 | - | 482 | 8 043 |
| задержкой платежа от 30 дней до 90 дней | - | - | - | - | - | - |
| задержкой платежа от 90 дней до 180 дней | - | - | - | - | - | - |
| задержкой платежа от 180 дней до 360 дней | - | - | - | - | - | - |
| задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | 1 788 | 141 | 1 929 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 7 515 | - | 46 | 1 788 | 623 | 9 972 |
| Общая сумма кредитов до вычета резервов | 394 959 | 10 481 | 98 622 | 69 387 | 270 573 | 844 022 |
| Резерв под обесценение кредитов | (19 647) | (222) | (4 761) | (2 577) | (7 743) | (34 950) |
| Итого кредитов | 375 312 | 10 259 | 93 861 | 66 810 | 262 830 | 809 072 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об оценке кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года по классам заемщиков:

| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам | | | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------|
| | | | ипотечные кредиты | автокредитование | кредиты на потребительские цели | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года | 19 647 | 222 | 4 761 | 2 577 | 7 743 | 594 | 35 544 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 9 706 | 16 | 15 | 335 | (1264) | (455) | 8 353 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 29 353 | 238 | 4 776 | 2 912 | 6 479 | 139 | 43 897 |

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года по классам заемщиков:

| Кредиты физическим лицам | | | | | | | |
|--|-----------------------|---|-------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------|
| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | ипотечные кредиты | автокредитование | кредиты на потребительские цели | Дебиторская задолженность | Итого |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года | 14 188 | 457 | 2 569 | 2 432 | 4 112 | 674 | 24 432 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 6 726 | (235) | 2 192 | 145 | 3 631 | (80) | 12 379 |
| Списание кредитов и дебиторской задолженности за счет резерва | (1 267) | - | - | - | - | - | (1 267) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года | 19 647 | 222 | 4 761 | 2 577 | 7 743 | 594 | 35 544 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| | 2016 | | 2015 | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 326 962 | 40,49 | 438 582 | 51,96 |
| Торговля | 109 955 | 13,62 | 97 610 | 11,57 |
| Строительство | 82 544 | 10,22 | 34 697 | 4,11 |
| Сельское хозяйство | 55 101 | 6,82 | 66 198 | 7,84 |
| Лизинговые операции | 35 115 | 4,35 | 31 161 | 3,69 |
| Индивидуальные предприниматели | 23 793 | 2,95 | 10 481 | 1,24 |
| Транспорт | 23 176 | 2,87 | 52 593 | 6,23 |
| Прочее | 150 844 | 18,68 | 112 700 | 13,36 |
| Общая сумма кредитов до вычета резервов | 807 490 | 100,00 | 844 022 | 100,00 |
| Резерв под обесценение кредитов | (43 758) | | (34 950) | |
| Итого кредитов | 763 732 | | 809 072 | |

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 35 466 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 314 038 тысяч рублей или 38,9% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк имеет 8 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 33 478 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 348 042 тысяч рублей или 41,2% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам | | | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|------------------|---------------------------------|----------------|
| | | | ипотечные кредиты | автокредитование | кредиты на потребительские цели | |
| Необеспеченные кредиты | 18 | - | - | - | 1 584 | 1 602 |
| Кредиты, обеспеченные: | 456 717 | 23 793 | 115 918 | 40 818 | 168 642 | 805 888 |
| - недвижимостью | 281 620 | 10 715 | 112 715 | - | 149 312 | 554 362 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 158 637 | 11 679 | 857 | 40 818 | 14 533 | 226 524 |
| - прочими залогами | 16 460 | - | 2 346 | - | - | 18 806 |
| - поручительствами | - | 1 399 | - | - | 4 797 | 6 196 |
| Общая сумма кредитов до вычета резервов | 456 735 | 23 793 | 115 918 | 40 818 | 170 226 | 807 490 |
| Резерв под обесценение кредитов | (29 353) | (238) | (4 776) | (2 912) | (6 479) | (43 758) |
| Итого кредитов | 427 382 | 23 555 | 111 142 | 37 906 | 163 747 | 763 732 |

В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что доля ссуд, по которым исполнительным органом кредитной организации предоставлены уступки заемщикам, составляет в общем объеме ссуд 27,8%.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам | | | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|------------------|---------------------------------|---------------|
| | | | ипотечные кредиты | автокредитование | кредиты на потребительские цели | |
| Необеспеченные кредиты | - | - | - | - | 141 | 141 |
| Кредиты, обеспеченные: | 1 430 | - | - | 3 483 | 6 007 | 10 920 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 1 430 | - | - | 3 483 | 6 007 | 10 920 |
| Итого кредитов | 1 430 | - | - | 3 483 | 6 148 | 11 061 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам | | | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|------------------|---------------------------------|---------|
| | | | ипотечные кредиты | автокредитование | кредиты на потребительские цели | |
| Необеспеченные кредиты | 5 | - | - | - | 1 774 | 1 779 |
| Кредиты, обеспеченные: | 394 954 | 10 481 | 98 622 | 69 387 | 268 799 | 842 243 |
| - недвижимостью | 202 218 | 2 337 | 91 114 | - | 239 199 | 534 868 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 159 758 | 5 720 | 3 121 | 69 266 | 16 494 | 254 359 |

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
АО АКИБ «Почтобанк»

| | | | | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| - поручительствами | 15 542 | 2 424 | 33 | 121 | 13 106 | 31 226 |
| - прочими залогами | 17 436 | - | 4 354 | - | - | 21 790 |
| Общая сумма кредитов до вычета резервов | 394 959 | 10 481 | 98 622 | 69 387 | 270 573 | 844 022 |
| Резерв под обесценение кредитов | (19 647) | (222) | (4 761) | (2 577) | (7 743) | (34 950) |
| Итого кредитов | 375 312 | 10 259 | 93 861 | 66 810 | 262 830 | 809 072 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам | | | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|------------------|---------------------------------|--------------|
| | | | ипотечные кредиты | автокредитование | кредиты на потребительские цели | |
| Необеспеченные кредиты | - | - | - | - | 623 | 623 |
| Кредиты, обеспеченные: | 7 515 | - | 46 | 1 788 | - | 9 349 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 7 515 | - | 46 | 1 788 | - | 9 349 |
| Итого кредитов | 7 515 | - | 46 | 1 788 | 623 | 9 972 |

Все крупные кредиты Банка имеют хорошее обеспечение (залог: недвижимость, автотранспорт и прочее) и выданы заемщикам с хорошей кредитной историей. Кредитование связанных с Банком лиц занимает незначительную долю в кредитном портфеле Банка.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по качеству:

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | |
| физическим лицам | 13 866 | 14 862 |
| Итого текущих и необесцененных | 13 866 | 14 862 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности | (139) | (594) |
| Итого дебиторской задолженности | 13 727 | 14 268 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность представляет собой отсрочку платежа по Соглашению от 05 июля 2010 года о замене стороны в договоре от 08 апреля 2009 года купли-продажи недвижимого имущества (жилого дома). Срок погашения дебиторской задолженности - не позднее 27 декабря 2020 года. Недвижимое имущество до полной оплаты находится в залоге у Банка.

См. примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

8 Финансовая аренда

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|------|
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 1 января 2016 года | - | - |
| Вложения в финансовую аренду за отчетный год | 10 293 | |
| Дебиторской задолженности по финансовой аренде за 31 декабря 2016 года | 10 293 | - |

| | | |
|---|---------------|----------|
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде | (206) | - |
| Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде | 10 087 | - |
| Лизинговые платежи за отчетный период: | 550 | - |
| в т.ч. процентные доходы по финансовой аренде | 550 | - |

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 10 087 тысяч рублей представлена арендой оборудования. Оборудование досрочно выкуплено лизингополучателем 20 марта 2017 года.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде за отчетный период:

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|----------|
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января 2016 года | - | - |
| (Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде | (206) | - |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде за 31 декабря 2016 года | (206) | - |

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|----------|
| Минимальные арендные платежи после отчетной даты: | 10 087 | - |
| в том числе в течение одного года | 3 026 | - |
| от 1 до 2 лет | 3 026 | - |
| от 2 до 3 лет | 3 026 | - |
| от 3 до 4 лет | 1 009 | - |

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22.

9 Основные средства и нематериальные активы

| При меча ние | Земля | Здания | Офис- ное и компьютерное оборудование | Улучше- ния арен- дованно- го имуще- ства | Итого основ- ных средств | Нематери- альные активы | Итого |
|---|-----------|---------------|--|---|-----------------------------------|-------------------------------|---------------|
| Стоимость за 31 декабря 2014 года | 13 | 66 206 | 48 263 | 732 | 115 214 | 40 | 115 254 |
| Накопленная амортизация | - | (15 552) | (37 967) | (619) | (54 138) | - | (54 138) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2015 года | 13 | 50 654 | 10 296 | 113 | 61 076 | 40 | 61 116 |
| Поступления | - | - | 5 795 | - | 5 795 | - | 5 795 |
| Выбытия | - | - | (9 727) | - | (9 727) | - | (9 727) |

| | | | | | | | | |
|---|----|-----------|---------------|---------------|-----------|-----------------|--------------|---------------|
| Амортизационные отчисления | 19 | - | (1 288) | (3 737) | (49) | (5 074) | (6) | (5 080) |
| Списана амортизация при выбытии | | - | - | 9 599 | - | 9 599 | - | 9 599 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года | | 13 | 49 366 | 12 226 | 64 | 61 669 | 34 | 61 703 |
| Стоимость за 31 декабря 2015 года | | 13 | 66 206 | 44 331 | 732 | 111 282 | 40 | 111 322 |
| Накопленная амортизация | | - | (16 840) | (32 105) | (668) | (49 613) | (6) | (49 619) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года | | 13 | 49 366 | 12 226 | 64 | 61 669 | 34 | 61 703 |
| Поступления | | 27 | - | 7 043 | - | 7 070 | 8 747 | 15 817 |
| Выбытия | | - | - | (1 675) | - | (1 675) | - | (1 675) |
| Амортизационные отчисления | 19 | - | (1 288) | (4 646) | (49) | (5 983) | (585) | (6 568) |
| Списана амортизация при выбытии | | - | - | 1 187 | - | 1 187 | - | 1 187 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | | 40 | 48 078 | 14 135 | 15 | 62 268 | 8 196 | 70 464 |
| Стоимость за 31 декабря 2016 года | | 40 | 66 206 | 49 699 | 732 | 116 677 | 8787 | 125 464 |
| Накопленная амортизация | | - | (18 128) | (35 564) | (717) | (54 409) | (591) | (55 000) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | | 40 | 48 078 | 14 135 | 15 | 62 268 | 8 196 | 70 464 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года в состав основных средств включены активы с первоначальной стоимостью 23 839 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2015 г.: 18 481 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Здания Банка оценены по текущей справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Независимая консалтинговая компания". Отчеты оценщика составлены по состоянию на 31 декабря 2013 года. Руководство полагает, что при отсутствии существенных изменений стоимости недвижимости в 2015 и 2016 годах (на основе мониторинга цен предложений на объекты недвижимости, аналогичные учтенным на балансе Банка), указанная стоимость наиболее точно соответствует текущей справедливой стоимости актива.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 16 741 тысяч рублей (2015 г.: 16 741 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. За 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 594 тысяч рублей (2015 г.: 2 594 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

10 Инвестиционное имущество

| | 2016 | 2015 |
|---|------|--------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | - | 3 030 |
| Перевод инвестиционного имущества в состав прочих активов | - | (3 030) |
| Амортизационные отчисления | - | - |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | - | - |

Переклассификация инвестиционного имущества связанна с прекращением договора аренды помещения, по адресу: г. Пермь, ул. Комбайнеров, 39.

11 Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

По состоянию на 31 декабря 2016 года долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", составили 23 696 тысяч рублей (2015 г.: 21 833 тысяч рублей).

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи», представлены объектами недвижимости и земельным участком, находящимися в Пермском крае. Банком принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов.

12 Прочие активы

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|---------------|
| Комиссии за расчетно-кассовые услуги | 1 738 | 1 839 |
| Незавершенные расчеты | 543 | 1 073 |
| Итого прочих финансовых активов | 2 281 | 2 912 |
| Имущество, не используемое для банковской деятельности | 3 030 | 5 381 |
| Предоплата за услуги | 849 | 1 842 |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 1 824 | 73 |
| Прочие | 406 | 39 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 6 109 | 7 335 |
| Итого прочих активов | 8 390 | 10 247 |

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

| | 2016 | 2015 |
|---|-------|-------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января отчетного года | - | - |
| (Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение прочих активов | 519 | 431 |
| Списание прочих активов за счет резерва | (519) | (431) |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года | - | - |

Анализ по структуре валют и срокам размещения прочих финансовых активов представлен в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

13 Средства клиентов

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие (расчетные) счета | 423 | 142 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие (расчетные) счета | 141 401 | 140 983 |
| - Срочные депозиты | 9 027 | 7 467 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета (вклады до востребования) | 72 370 | 71 842 |
| - Срочные вклады | 676 843 | 876 559 |
| Итого средств клиентов | 900 064 | 1 096 993 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2016 | | 2015 | |
|---|----------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели | 749 213 | 83,24 | 948 401 | 86,45 |
| Торговля | 29 802 | 3,31 | 34 133 | 3,11 |
| Операции с недвижимостью | 28 774 | 3,20 | 32 352 | 2,95 |
| Строительство | 15 637 | 1,74 | 21 029 | 1,92 |
| Транспорт | 7 642 | 0,85 | 6 663 | 0,61 |
| Муниципальные образования и другие государственные органы | 7 293 | 0,81 | 3 825 | 0,35 |
| Производство машин и оборудования | 5 811 | 0,65 | 7 672 | 0,70 |
| Лесная промышленность | 376 | 0,04 | 595 | 0,05 |
| Телекоммуникации | 229 | 0,02 | 305 | 0,03 |
| Прочие | 55 287 | 6,14 | 42 018 | 3,83 |
| Итого средств клиентов | 900 064 | 100 | 1 096 993 | 100 |

За 31 декабря 2016 года Банк имел 5 клиентов (2015 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 137 015 тысяч рублей или 15,28 % от общей суммы средств клиентов (2015 г.: 279 408 тысяч рублей, или 25,5 %).

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 900 064 тысячу рублей (2015 г.: 1 096 993 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14 Прочие обязательства

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|------------|---------------|--------------|
| Незавершенные расчеты | | 21 | 15 |
| Итого прочих финансовых обязательств | | 21 | 15 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | | 9 791 | 4 425 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 2 173 | 2 012 |
| Задолженность по платежам в систему страхования вкладов | | 921 | 897 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | | 732 | 519 |
| Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера | 24 | 593 | 1 464 |
| Прочие | | 500 | 623 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | | 14 710 | 9 940 |
| Итого прочих обязательств | | 14 731 | 9 955 |

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 42 000 тысяч рублей. В 2011 году осуществлен дополнительный выпуск 195 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. В 2014 году осуществлен еще один дополнительный выпуск 257 170 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. По

состоянию на 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении обыкновенные акции Банка в количестве 552 170 штук полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За 31 декабря 2016 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 353 408 тысяч рублей (2015г.: 353 408 тысяч рублей).

16 Процентные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 139 704 | 151 583 |
| Средства в других банках | 29 218 | 26 544 |
| Корреспондентские счета в других банках | 87 | 248 |
| Итого процентных доходов | 169 009 | 178 375 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 70 675 | 83 037 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 528 | 4 249 |
| Собственным векселям | - | 50 |
| Текущие (расчетные) счета | - | 1 243 |
| Итого процентных расходов | 71 203 | 88 579 |
| Чистые процентные доходы | 97 806 | 89 796 |

17 Комиссионные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 63 627 | 62 617 |
| Комиссия по кассовым операциям | 4 544 | 4 066 |
| Комиссия за инкассацию | 1 814 | 1 589 |
| Комиссия за выдачу гарантий | 97 | 12 |
| Прочие | 610 | 1 289 |
| Итого комиссионных доходов | 70 692 | 69 573 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 5 189 | 4 830 |
| Обслуживание банковских карт | 1 612 | 3 095 |
| Прочие | - | 206 |
| Итого комиссионных расходов | 6 801 | 8 131 |
| Чистый комиссионный доход | 63 891 | 61 442 |

18 Прочие операционные доходы

| | 2016 | 2015 |
|--|-------------|-------------|
| Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности | 533 | - |
| Доходы от операционной аренды | 117 | 285 |
| Доходы от выбытия (реализации) основных средств | 6 | 1 |
| Доходы за выдачу справок и за изготовление платежных поручений | - | 565 |
| | | 35 |

| | | |
|--|------------|--------------|
| Штрафы полученные | - | 115 |
| Прочие | 190 | 360 |
| Итого прочих операционных доходов | 846 | 1 326 |

19 Административные и прочие операционные расходы

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|------------|----------------|----------------|
| Расходы на персонал | | 85 338 | 85 037 |
| Расходы по аренде | | 11 670 | 12 548 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 9 | 6 568 | 5 080 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 4 965 | 5 396 |
| Ремонт и приобретение материалов | | 4 865 | 4 865 |
| Расходы по страхованию вкладов, имущества | | 3 650 | 3 518 |
| Услуги связи | | 3 028 | 2 836 |
| Административные расходы | | 2 493 | 1 588 |
| Приобретение программного обеспечения | | 1 961 | 4 040 |
| Охрана | | 1 637 | 1 380 |
| Транспортные расходы | | 1 105 | 692 |
| Реклама и представительские расходы | | 322 | 210 |
| Штрафы и пени | | - | 4 |
| Прочие | | 1 547 | 1 250 |
| Итого операционных расходов | | 129 149 | 128 444 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 721 тысяч рублей (2015 г. 18 402 тысяч рублей).

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 5 010 | 2 970 |
| Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с: | | |
| - возникновением и списанием временных разниц | 752 | (1 957) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 5 762 | 1 013 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, в 2016 году составила 17%, (2015 г.: 15,5%). С 2017 года ставка налога на прибыль составит 19,5%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Финансовый результат по МСФО до налогообложения | 22 047 | 13 392 |
| Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (17,0%) | 3 748 | 2 076 |
| Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Необлагаемые доходы по восстановлению резервов | (2 636) | (3 542) |
| Резервы и прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 3 887 | 2 543 |
| Прочие невременные разницы | 763 | (64) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 5 762 | 1 013 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 год, представленных далее, отражаются по ставке 17,0%.

| | 31 декабря 2015 года | Отнесено (вос- становлено) на счет прибылей и убытков | 31 декабря 2016 года |
|---|---------------------------------|--|---------------------------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства | (3 884) | (1 946) | (5 830) |
| Резервы | 3 728 | 1 924 | 5 652 |
| Прочее | 1 429 | (730) | 699 |
| Чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства) | 1 273 | (752) | 521 |

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 год, представленных далее, отражаются по ставке 15,5%.

| | 31 декабря 2014 года | Отнесено (вос- становлено) на счет прибылей и убытков | 31 декабря 2015 года |
|---|---------------------------------|--|---------------------------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства | (4 370) | 486 | (3 884) |
| Резервы | 2 444 | 1 284 | 3 728 |
| Прочее | 1 242 | 187 | 1 429 |
| Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства) | (684) | 1 957 | 1 273 |

21 Дивиденды

За 2015 и 2016 годы дивиденды Банком не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 15 882 тысяч рублей (2015 г.: 12 126 тысяч рублей). При этом установленные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка обязательства по формированию резервного фонда выполнены.

22 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски – валютный риск, процентный риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками. Политика управления рисками определена Положением об организации управления банковскими рисками в АО АКИБ «Почтобанк», Положением о комитете по управлению ликвидностью в АО АКИБ «Почтобанк», Положением о проведении стресс-тестирования в АО АКИБ «Почтобанк» и другими внутренними инструкциями.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующий контроль, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управлением ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация кредитного портфеля – распределение ссуд между широким кругом независимых друг от друга заемщиков из различных отраслей и использование различных видов обеспечения;
- лимитирование операций – установление количественных ограничений на операции (лимит кредитных ресурсов на одного или группу взаимосвязанных заемщиков, лимит кредитных ресурсов на инсайдеров и акционеров и др.);
- переложение рисков – уменьшение размеров убытков Банка в случае непогашения кредита за счет использования гарантий и залогов;
- резервирование – создание резервов с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

В Банке создан Кредитный комитет, к компетенции которого относится, в том числе утверждение кредитных лимитов на заемщиков. Заседания Комитета проходят по мере необходимости, созываются Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, либо по инициативе Начальника Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций. На основании проведенного анализа платежеспособности клиента, его финансовой устойчивости сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций формируют профессиональное суждение, которое предоставляется на рассмотрение Кредитному комитету Банка для утверждения. Решения Кредитного комитета оформляются в виде протоколов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, который принимает решение об изменении категории качества ссуды, а также регулирует уровень рисков формированием резервов. Информация передается Службе управления рисками Банка, которое анализирует полученную информацию и производит оценку кредитного риска.

Служба управления рисками производит оценку и мониторинг кредитного риска на основании полученной информации и данных отчетности. Начальник Службы управления рисками ежемесячно представляет отчеты об уровне кредитного риска Председателю Правлению Банка. Если в течение месяца любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), начальник Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения (залога и поручительств организаций и физических лиц) по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. См. Примечание 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск. Банк по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года проводил операции только с резидентами Российской Федерации.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, процентному риску и товарному.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов) и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска Службе управления рисками. На основании полученных данных руководитель Службы управления рисками проводит оценку уровня рыночного риска.

По показателям, используемым Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимых уровней рисков. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка ежегодно и пересматривается в связи с изменениями в

Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, Председатель Правления, Правление Банка.

Руководитель Службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне рыночного риска Председателю Правления Банка

Если в течение месяца любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), руководитель Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Валютный риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке установлены следующие пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня валютного риска:

- Открытая валютная позиция Банка;
- Лимит убытков, при котором происходит закрытие валютной позиции;
- Внутрдневной лимит открытой валютной позиции Банка;
- Размер валютного риска (принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента).

Служба управления рисками в рамках оценки подверженности Банка валютному риску ежедневно проводит оценку на основании данных отчетности, в том числе проверяет соблюдение лимитов открытых валютных позиций. Расчет лимитов открытых валютных позиций осуществляется Отделом валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

| | За 31 декабря 2016 года | | | За 31 декабря 2015 года | | |
|--------------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 1 126 497 | 871 231 | 255 266 | 1 310 599 | 1 061 376 | 249 223 |
| Доллары | | | | | | |
| США | 19 493 | 5 729 | 13 764 | 19 484 | 7 369 | 12 115 |
| Евро | 28 779 | 23 125 | 5 654 | 30 082 | 28 263 | 1 819 |
| Итого | 1 174 769 | 900 085 | 274 684 | 1 360 165 | 1 097 008 | 263 157 |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Денежные финансовые активы Банка представляют собой денежные средства в кассе Банке, на корреспондентских счетах, кредиты и авансы клиентам. Денежные финансовые обязательства Банка представляют собой обязательства перед вкладчиками.

Далее в таблице предоставлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

| | За 31 декабря 2016 года | | За 31 декабря 2015 года | |
|-------------------------------|---|---|---|---|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 10% | 1 377 | 1 377 | 1 206 | 1 206 |
| Ослабление доллара США на 10% | (1 377) | (1 377) | (1 206) | (1 206) |
| Укрепление евро на 10% | 565 | 565 | 159 | 159 |
| Ослабление евро на 10% | (565) | (565) | (159) | (159) |

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

| | Средний уровень риска в течение 2016 года | | Средний уровень риска в течение 2015 года | |
|-------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 10% | 1 388 | 1 388 | 1 506 | 1 506 |
| Ослабление доллара США на 10% | (1 388) | (1 388) | (1 506) | (1 506) |
| Укрепление евро на 10% | 725 | 725 | 547 | 547 |
| Ослабление евро на 10% | (725) | (725) | (547) | (547) |

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами.

Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Правления Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные/непроцентные | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| 31 декабря 2016 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 214 197 | 81 220 | 251 017 | 448 915 | 179 420 | 1 174 769 |
| Итого финансовых обязательств | 67 769 | 171 182 | 149 121 | 315 973 | 196 040 | 900 085 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года | 146 428 | (89 962) | 101 896 | 132 942 | (16 620) | 274 684 |
| 31 декабря 2015 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 409 823 | 77 659 | 162 617 | 552 007 | 158 059 | 1 360 165 |
| Итого финансовых обязательств | 45 074 | 347 045 | 157 112 | 353 308 | 194 469 | 1 097 008 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года | 364 749 | (269 386) | 5 505 | 198 699 | (36 410) | 263 157 |

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на

2 913 тысячи рублей больше (2 913 тысячи рублей меньше) в результате большего снижения процентных доходов по сравнению процентными расходами.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 996 тысячи рублей больше (2 996 тысячи рублей меньше) в результате большего снижения процентных доходов по сравнению процентными расходами.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

| | 2016 | | | 2015 | | |
|----------------------------|-------|-------------|------|-------|-------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Средства в других банках | 10,7% | - | - | 12,7% | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 16,4% | - | - | 15,9% | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | |
| -текущие и расчетные счета | 0,0% | - | - | 0,6% | - | - |
| -депозиты | 9,5% | 0,8% | 1,1% | 10,7% | 2,3% | 2,6% |

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью, который в процессе своей деятельности рассматривает вопросы банковской и финансово-хозяйственной деятельности, контролирует заключение банком сделок свыше 1 млн. рублей, а также решает иные вопросы, связанные с состоянием уровня ликвидности.

При выявлении операций, которые могут оказать влияние на состояние ликвидности, работники Банка заполняют уведомление по установленной внутренним Положением Банка форме и передают его своему непосредственному руководителю. Руководитель структурного подразделения проверяет поступившую информацию, визирует уведомление и передает его Председателю Комитета по управлению ликвидностью для рассмотрения. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

На основании данных, представленных подразделениями банка, Комитет делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и оформляет протокол. Протоколы Комитета предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения своих обязательств. В случае реальной угрозы потери ликвидности Комитетом разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Служба управления рисками в рамках оценки риска ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности, регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, ежемесячно проводит оценку, в том числе анализирует:

- сбалансированность активов и пассивов кредитной организации по срокам востребования и погашения;
- выполнение обязательных нормативов ликвидности;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов.

В целях мониторинга риска ликвидности Банк использует систему индикаторов уровня риска потери ликвидности – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска ликвидности. В качестве индикаторов уровня риска ликвидности используются:

- предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом;
- допустимое значение коэффициента риска ликвидности.

Для каждого индикатора Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Пограничные значения

лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска потери ликвидности, устанавливаются Правлением Банка ежегодно и пересматриваются в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг.

Руководитель Службы управления рисками представляет отчеты об уровне риска ликвидности Председателю Правления Банка ежемесячно.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 459,5% (2015 г.: 248,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 470,5 (2015 г.: 344,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 39,1% (2015 г.: 44,2%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
АО АКИБ «Почтобанк»

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 мес. | От 6 до 12 мес. | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | Итого |
|--|---|-------------------|--------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства клиентов – физические лица | 60 601 | 172 281 | 148 624 | 315 574 | 1 543 | | | 698 623 |
| Средства клиентов – прочие | 199 942 | 370 | 1 150 | - | - | - | - | 201 462 |
| Обязательства по опе- рационной аренде | 929 | 4 645 | 5 569 | - | - | - | - | 11 143 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 313 | 31 761 | 165 | - | - | - | 32 239 |
| Финансовые гарантии | 1 914 | - | - | - | - | - | - | 1 914 |
| Итого потенциа- льных будущих выплат по финансовым обя- зательствам | 263 386 | 177 609 | 187 104 | 315 739 | 1 543 | - | - | 945 381 |

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 мес. | От 6 до 12 мес. | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | Итого |
|--|---|-------------------|--------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства клиентов – физические лица | 92 440 | 346 597 | 154 406 | 351 125 | 3 057 | 776 | | 948 401 |
| Средства клиентов – прочие | 141 157 | 2 750 | 4 700 | - | - | - | - | 148 607 |
| Обязательства по операционной аренде | 920 | 4 600 | 5 518 | - | - | - | - | 11 038 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 83 575 | 17 782 | 3 525 | - | - | - | 104 882 |
| Финансовые гарантии | 15 723 | 2 179 | 1 913 | 17 637 | - | - | - | 37 452 |
| Итого потенциа- льных будущих вы- плат по финансовым обязательствам | 250 240 | 439 701 | 184 319 | 372 287 | 3 057 | 776 | - | 1 250 380 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | До вос- требова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 мес. | От 6 до 12 мес. | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---------------------------------------|---|-------------------|--------------------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------|
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 172 633 | - | - | - | - | - | - | - | 172 633 |

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
АО АКИБ «Почтобанк»

| | | | | | | | | | |
|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 6 787 | - | - | - | - | - | - | - | 6 787 |
| Средства в других банках | 205 522 | - | - | - | - | - | - | - | 205 522 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 141 | 79 959 | 249 504 | 196 549 | 88 907 | 86 153 | 54 622 | 15 624 | 777 459 |
| Финансовая аренда | 252 | 1 261 | 1 513 | 3 026 | 3 026 | 1 009 | - | - | 10 087 |
| Прочие финансовые активы | 2281 | - | - | - | - | - | - | - | 2 281 |
| Итого финансовых активов | 393 616 | 81 220 | 251 017 | 199 575 | 91 933 | 87 162 | 54 622 | 15 624 | 1 174 769 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 260 522 | 172 651 | 149 774 | 315 574 | 1 543 | - | - | - | 900 064 |
| Прочие финансовые обязательства | 21 | - | - | - | - | - | - | - | 21 |
| Итого финансовых обязательств | 260 543 | 172 651 | 149 774 | 315 574 | 1 543 | - | - | - | 900 085 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | 133 073 | (91 431) | 101 243 | (115999) | 90 390 | 87 162 | 54 622 | 15 624 | 274 684 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | 133 073 | 41 642 | 142 885 | 26 886 | 117 276 | 204438 | 259 060 | 274 684 | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | До восстановления и менее 1 месяца | От 1 до 6 мес. | От 6 до 12 мес. | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---|------------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 151 307 | - | - | - | - | - | - | - | 151 307 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 6 752 | - | - | - | - | - | - | - | 6 752 |
| Средства в других банках | 375 854 | - | - | - | - | - | - | - | 375 854 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 31 056 | 77 659 | 162 617 | 259 737 | 169 148 | 56 892 | 45 719 | 20 512 | 823 340 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2 912 | - | - | - | - | - | - | - | 2 912 |
| Итого финансовых активов | 567 881 | 77 659 | 162 617 | 259 737 | 169 148 | 56 892 | 45 719 | 20 512 | 1 360 165 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 233 582 | 349 347 | 159 106 | 351 125 | 3 057 | 776 | - | - | 1 096 993 |
| Прочие финансовые обязательства | 15 | - | - | - | - | - | - | - | 15 |
| Итого финансовых | 233 597 | 349 347 | 159 106 | 351 125 | 3 057 | 776 | - | - | 1 097 008 |

| обязательств | | | | | | | | |
|--|----------------|------------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года | 334 284 | (271 688) | 3 511 | (91 388) | 166 091 | 56 116 | 45 719 | 20 512 263 157 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года | 334 284 | 62 596 | 66 107 | (25 281) | 140 810 | 196 926 | 242 645 | 263 157 |

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) в Службу управления рисками. Полученные данные руководитель Службы управления рисками в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые) значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, устанавливаются ежегодно Правлением Банка и пересматриваются в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе. Руководители структурных подразделений незамедлительно информируют Службу управления рисками об изменении индикаторов операционного риска. Служба управления рисками ежедневно контролирует значения индикаторов. В случае превышения каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, руководитель Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и Правление Банка.

Руководитель Службы управления рисками представляет отчеты об уровне операционного риска Председателю Правления Банка ежемесячно.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в структурных подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Сотрудники Банка, которым стали известны сведения (получены документы), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) передают названную информацию сотруднику управления, ответственному за оценку принимаемых рисков. Полученные данные, сотрудник управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков вводит в единую информационно-учетную систему.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка ежегодно и пересматривается в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Сотрудник управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков, представляет отчеты об уровне правового риска Председателю Правления Банка ежемесячно.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен соответствующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении правовым риском, распределены полномочия Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления, начальника Юридического отдела, начальника Службы внутреннего контроля, начальника Службы управления рисками, начальников структурных подразделений Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%: по состоянию на 31 декабря 2016 года данный показатель составлял 26,4% (2015 г.: 23,8%).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| | 2016 | 2015 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Основной капитал | 332 284 | 326 601 |
| Дополнительный капитал | 20 972 | 8 176 |
| Итого нормативного капитала | 353 256 | 334 777 |

В течение 2016 и 2015 гг. Банк соблюдал все требования установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не могут привести к существенным убыткам для Банка, и соответственно резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не был сформирован.

В 2016 году существенных разбирательств, которые могут привести к убыткам для Банка, не было.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 11 143 | 11 038 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 11 143 | 11 038 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 32 239 | 104 882 |
| Гарантии, выданные банком | 1914 | 19 815 |
| Оценочные обязательства и резерв по обязательствам кредитного характера | (593) | (1 464) |
| Итого обязательств кредитного характера | 33 560 | 123 233 |

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательства кредитного характера составила 33 560 тысяч рублей (2015 г.: 123 233 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации (рублях).

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и резервов по условным обязательствам кредитного характера:

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 1 464 | 643 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года | (775) | 724 |
| Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям | 38 | 461 |
| Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках | (134) | (364) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 593 | 1 464 |

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по обязательствам кредитного характера. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2016 года будет использован до конца 2017 года.

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующим штрафам и пени.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансовых активов. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

| | Уровень 1 | Уровень 3 | Всего справедливая стоимость стоимости | Всего балансовая стоимость |
|---|----------------|----------------|---|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 172 633 | - | 172 633 | 172 633 |
| Наличные средства | 91 811 | - | 91 811 | 91 811 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 34 450 | - | 34 450 | 34 450 |
| Корреспондентские счета | 46 372 | - | 46 372 | 46 372 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 6 787 | - | 6 787 | 6 787 |
| Средства в других банках | - | 205 522 | 205 522 | 205 522 |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 787 546 | 787 546 | 787 546 |
| Корпоративные кредиты | - | 427 382 | 427 382 | 427 382 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | - | 23 555 | 23 555 | 23 555 |
| Кредиты физическим лицам | - | 312 795 | 312 795 | 312 795 |
| Финансовый лизинг | - | 10 087 | 10 087 | 10 087 |
| Дебиторская задолженность | - | 13 727 | 13 727 | 13 727 |
| Прочие финансовые активы | | 2 281 | 2 281 | 2 281 |
| ИТОГО финансовые активы | 179 420 | 995 349 | 1 174 769 | 1 174 769 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 214 194 | 685 870 | 900 064 | 900 064 |
| Государственные и общественные организации | 423 | - | 423 | 423 |
| Прочие юридические лица | 141 401 | 9 027 | 150 428 | 150 428 |
| Физические лица | 72 370 | 676 843 | 749 213 | 749 213 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 21 | 21 | 21 |
| ИТОГО финансовые обязательства | 214 194 | 685 891 | 900 085 | 900 085 |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2015 года:

| | Уровень 1 | Уровень 3 | Всего справедливая стоимость стоимости | Всего балансовая стоимость |
|---|----------------|------------------|---|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 151 307 | - | 151 307 | 151 307 |
| Наличные средства | 68 164 | - | 68 164 | 68 164 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 38 866 | - | 38 866 | 38 866 |
| Корреспондентские счета | 44 277 | - | 44 277 | 44 277 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 6 752 | - | 6 752 | 6 752 |
| Средства в других банках | - | 375 854 | 375 854 | 375 854 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 823 340 | 823 340 | 823 340 |
| Корпоративные кредиты | - | 375 311 | 375 311 | 375 311 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | - | 10 260 | 10 260 | 10 260 |
| Кредиты физическим лицам | - | 423 501 | 423 501 | 423 501 |
| Дебиторская задолженность | - | 14 268 | 14 268 | 14 268 |
| Прочие финансовые активы | | 2 912 | 2 912 | 2 912 |
| ИТОГО финансовые активы | 158 059 | 1 202 106 | 1 360 165 | 1 360 165 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 212 967 | 884 026 | 1 096 993 | 1 096 993 |
| Государственные и общественные организации | 142 | - | 142 | 142 |
| Прочие юридические лица | 140 983 | 7 467 | 148 450 | 148 450 |
| Физические лица | 71 842 | 876 559 | 948 401 | 948 401 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 15 | 15 | 15 |
| ИТОГО финансовые обязательства | 212 967 | 884 041 | 1 097 008 | 1 097 008 |

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

До 31 декабря 2015 года крупным акционером Банка являлся Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество), которому принадлежало 96,78 % уставного капитала Банка (2014 г.: 96,78%). По состоянию за 31 декабря 2015 года ПАО АКБ «Связь-Банк» не является связанной стороной в связи с продажей 31.12.2015 года доли участия в уставном капитале АО АКИБ «Почтобанк»

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|---|---|---------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 4 694 | 4 694 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 47 | 47 |
| Средства клиентов | 35 261 | 35 261 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющимися связанными сторонами, составляет 35 261 тысяч рублей, в том числе на карточных счетах и вкладах до востребования 1 294 тысяч рублей, срочных вкладов 33 967 тысяч рублей. Процентная ставка по срочным вкладам составляет 9,5% (2015 г. 10,7%).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

| | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|--------------------|---|--------------|
| Процентные доходы | 682 | 682 |
| Процентные расходы | 2 126 | 2 126 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|--|---|--------------|
| Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года | 6 491 | 6 491 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2016 год, представлена далее:

| | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|--|---|--------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 3 050 | 3 050 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 2 677 | 2 677 |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|---|---|---------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 4 321 | 4 321 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 43 | 43 |
| Средства клиентов | 10 398 | 10 398 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

| | Акционер Банка – ПАО АКБ «Связь-Банк» | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|----------------------------|--|---|---------------|
| Процентные доходы | 26 785 | 986 | 27 771 |
| Процентные расходы | - | 692 | 692 |
| Комиссионные доходы | 166 | - | 166 |
| Прочие операционные доходы | 31 | - | 31 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленче- ский персонал | Итого |
|--|---|--------------|
| Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года | 8 486 | 8 486 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2015 год, представлена далее:

| | Акционер Банка ПАО АКБ «Связь-Банк» | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|--|--|---|-------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 26 575 000 | 3 820 | 26 578 820 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 26 290 000 | 2 435 | 26 292 435 |

Существенная часть указанных выше сделок со связанными сторонами имеет сроки погашения свыше одного года.

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму кредита.

Общая сумма кредитов, предоставленных управленческому персоналу, по состоянию за 31 декабря 2016 года составила 3 050 тысяч рублей (2015 г.: 3 820 тысяч рублей). Процентная ставка по выданным кредитам является рыночной и составляет от 13,0% до 18,0% годовых (2015 г.: 12,5% до 18,0% годовых).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Заработная плата и другие краткосрочные выплаты | 14 833 | 13 947 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 3 223 | 4 191 |
| Другие долгосрочные вознаграждения | 1 234 | |
| Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 19 290 | 18 138 |

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.