

***Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)***

Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
и

Аудиторское заключение

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	5
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	14
6	Новые учетные положения	15
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17
8	Торговые ценные бумаги	17
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18
10	Производные финансовые инструменты	19
11	Основные средства	21
12	Нематериальные активы	22
13	Прочие финансовые активы	22
14	Прочие активы	23
15	Средства других банков	23
16	Средства клиентов	23
17	Субординированный долг	24
18	Прочие обязательства	24
19	Уставный капитал	24
20	Программа выплат сотрудникам, основанная на акциях	25
21	Процентные доходы и расходы	26
22	Комиссионные доходы и расходы	26
23	Административные и прочие операционные расходы	27
24	Налог на прибыль	27
25	Управление финансовыми рисками	28
26	Управление капиталом	38
27	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	38
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	43
30	Операции между связанными сторонами	44

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью):

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на

1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рискам потери ликвидности, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

А.В. Косов

28 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация



Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Коммерческий Банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)

Свидетельство о государственной регистрации № 2629
выдано Центральным Банком Российской Федерации 26 октября
1993 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 ноября
2002 г. г. за № 006209511

Бутырский Вал, 10, 125047 Москва, Россия

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992
года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций –
11603050547.

Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	16 137 142	21 346 855
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		32 301	48 272
Торговые ценные бумаги	8	10 092	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	18	18
Производные финансовые инструменты	10	5 752 470	6 212 979
Отложенный налоговый актив	24	43 025	47 922
Основные средства	11	136 228	186 439
Нематериальные активы	12	95 787	96 706
Прочие финансовые активы	13	135 398	246 800
Прочие активы	14	108 885	171 756
ИТОГО АКТИВЫ		22 451 346	28 357 747
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	10	5 815 410	6 226 496
Средства других банков	15	1 055 999	2 363 179
Средства клиентов	16	1 875 044	4 239 574
Резерв по обязательствам	27	108 323	227 884
Субординированный долг	17	-	2 336 536
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	80 977	93 297
Прочие обязательства	18	587 407	543 582
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9 523 160	16 030 548
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	2 715 315	2 715 315
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	20	1 893 609	1 779 793
Прочие резервы	19	557 604	557 604
Нераспределенная прибыль		7 761 658	7 274 487
ИТОГО КАПИТАЛ		12 928 186	12 327 199
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		22 451 346	28 357 747

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 28 апреля 2017 года.


 Л. Дудник
 Исполнительный директор
 Начальник финансового
 департамента




 А. Воронцов
 Главный бухгалтер

Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	21	371 582	160 132
Процентные расходы	21	(107 368)	(97 755)
Чистые процентные доходы/(расходы)		264 214	62 377
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		125 709	2
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		3 448 532	(947 607)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 213 915)	2 853 537
Комиссионные доходы	22	1 875 447	1 647 886
Комиссионные расходы	22	(17 041)	(21 332)
Дивиденды полученные		3	2
Прочие операционные доходы		5 012	257
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 675 399)	(2 487 478)
Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	20	(113 816)	(163 723)
Резерв по обязательствам	27	(9 065)	164 154
Прибыль до налогообложения		689 681	1 108 075
Расходы по налогу на прибыль	24	(202 510)	(298 145)
Прибыль за год		487 171	809 930
Итого совокупный доход за год		487 171	809 930

Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)
Отчет об изменениях в собственном капитале

		Уставный капитал	Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.					
На 1 января 2015 года		2 715 315	1 616 070	557 604	6 464 557	11 353 546
Прибыль за год		-	-	-	809 930	809 930
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	-	-	809 930	809 930
Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	20	-	163 723	-	-	163 723
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 715 315	1 779 793	557 604	7 274 487	12 327 199
На 1 января 2016 года		2 715 315	1 779 793	557 604	7 274 487	12 327 199
Прибыль за год		-	-	-	487 171	487 171
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год		-	-	-	487 171	487 171
Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	20	-	113 816	-	-	113 816
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 715 315	1 893 609	557 604	7 761 658	12 928 186

Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)
Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016	2015
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		371 429	160 126
Проценты уплаченные		(94 312)	(70 360)
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		125 709	2
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		3 485 410	(854 632)
Комиссии полученные		1 993 772	1 588 942
Комиссии уплаченные		(17 041)	(21 332)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2 003 589)	(1 869 251)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(690 257)	(537 680)
Уплаченный налог на прибыль		(209 933)	(254 319)
Прочие полученные операционные доходы		75 558	258
Дивиденды полученные		3	2
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 036 749	(1 858 244)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		15 971	79 345
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(9 765)	-
Чистое снижение по прочим финансовым и прочим активам		101 616	26 722
Чистое снижение по средствам других банков		(1 435 438)	(5 999 812)
Чистое снижение по средствам клиентов		(1 830 727)	(955 193)
Оплата по обременительному договору аренды	27	(66 189)	(83 307)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		26 048	(25 689)
Чистое снижение по субординированному долгу		(2 332 246)	-
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(2 493 981)	(8 816 178)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(7 043)	(91 242)
Выбытие основных средств	11	14 930	9 425
Приобретение нематериальных активов	12	(14 905)	(14 547)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(7 018)	(96 364)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(2 708 714)	4 679 667
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(5 209 713)	(4 232 875)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	21 346 855	25 579 730
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		16 137 142	21 346 855

1 Введение

Данная финансовая отчетность Коммерческого банка «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Основная деятельность. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Ранее Банк осуществлял деятельность под именем «Чейз Манхеттен Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью), а в 2001 году изменил свое название на текущее в рамках глобального слияния групп Chase, J. P. Morgan и Flemings. Изменение названия не привело к изменению основной деятельности Банка.

99,9944% Банка принадлежит J.P. Morgan International Finance Limited (США), и небольшая доля в 0,0056% – J. P. Morgan Limited (Великобритания). Конечным акционером Банка является J. P. Morgan Chase & Co. Банк является участником J. P. Morgan Chase Group (далее – «Группа»).

Банк является российским обществом с ограниченной ответственностью и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства, в соответствии с которыми участники Банка не вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке. См. Примечание 18.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Бутырский вал, д. 10, Москва, Россия, 125047.

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

Публикация финансовой отчетности. Банк публикует настоящую финансовую отчетность в электронном виде на сайте в сети интернет по адресу: <http://www.jpmorgan.ru>.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 27). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, производных инструментов, а также оценку операций по выплатам, основанным на акциях. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе активов и обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая продолжительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 28.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый инструмент. Все другие операции купли-продажи признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных и процентных свопов и валютных форвардных контрактов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных и процентных свопов и валютных форвардных контрактов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение двенадцати месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. 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 событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. 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. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Основные средства. Оборудование включает офисное и компьютерное оборудование и отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов оборудования капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшение арендованного имущества капитализируется на основании тех же принципов, которые применяются к приобретенным активам.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением нормы амортизации 20%. Амортизация по улучшению арендованной собственности рассчитывается в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты, основанные на акциях. Банк участвует в программе мотивации Группы, в рамках которой определенным сотрудникам предоставляются вознаграждения, основанные на акциях. Вознаграждение выплачивается конечным акционером Банка. Так как в данном виде вознаграждения используются долевыми инструментами материнского банка и права на эти инструменты предоставляются материнским банком, Банк отражает их в учете как выплаты, основанные на акциях, с расчетом долевыми инструментами. Сумма вознаграждения оценивается по справедливой стоимости предоставленных долевым инструментам на дату их предоставления с учетом оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевыми права. Полученная сумма отражается как расход в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и как резерв на выплаты на основе акций в составе чистых активов, принадлежащих участникам, на протяжении периода вступления в долевыми права. Изменения оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевыми права, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до момента вступления в долевыми права по данному вознаграждению ..

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные средства, привлеченные Банком от участников, и отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается как собственные средства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией 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). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе 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 за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. 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 продолжительного периода времени.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо единых платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 24.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 26.

Операции между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 30.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа представит раскрытие данной информации в своей финансовой отчетности за 2017 год.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	14 997 614	17 186 449
Остатки на расчетных счетах в торговой системе	928 603	3 949 217
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	210 925	211 189
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	16 137 142	21 346 855

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Крупные международные банки	14 985 855	17 182 083
Российские банки	11 175	2 624
Российские дочерние структуры крупных международных банков	584	1 742
Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	14 997 614	17 186 449

Крупнейшие международные банки, включенные в таблицу, приведенную выше, представляют собой мультинациональные банки или банки, расположенные в странах ОЭСР, имеющие инвестиционный рейтинг по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Рейтинг инвестиционного класса представляет собой долгосрочный рейтинг А или выше, присвоенный агентством Standard & Poor's, А или выше, присвоенный агентством Fitch, и А1 или выше, присвоенный агентством Moody's.

На 31 декабря 2016 года у Банка был один контрагент (2015 г.: один контрагент) с остатками свыше 13 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 13 951 087 тысяч рублей (2015 г.: 13 387 031 тысячу рублей), или 86,5% (2015 г.: 62,7%) от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «денежные средства и эквиваленты денежных средств», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 28.

Географический, валютный анализ, а также анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Государственные облигации	10 092	-
Итого торговые ценные бумаги	10 092	-

Государственные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о торговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Купонный доход в год		Доходность к погашению в год	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальный	Максимальный	Минимальный	Максимальный
Государственные облигации	20 июля 2022 г.	20 июля 2022 г.	7,60%	7,60%	8,22%	8,22%

На 31 декабря 2015 года у Банка не было торговых ценных бумаг.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству торговых ценных бумаг Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Кредитный рейтинг от BB+	10 092	-
Итого торговые ценные бумаги, принадлежащие Банку	10 092	-

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Банк использует внешние рейтинги для оценки кредитного качества долговых ценных бумаг.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР, функции которой в настоящее время выполняет ЦБ РФ) на осуществление операций с ценными бумагами.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	18	18
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	18	18

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2016 года:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2016 г.	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2015 г.	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
					2016	2015
ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	Денежные расчеты по сделкам участников финансового рынка	0,00008%	0,00008%	Российская Федерация	18	18
Итого					18	18

10 Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Контракта я/номина- льная сумма	Справедливая стоимость		Контракта я/номина- льная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
(в тысячах российских рублей)						
Контракты на валютные производные финансовые инструменты						
- валютные контракты спот	1 214 150	-	(6 721)	11 770 000	-	(14 309)
- валютные форвардные контракты	45 911 408	722 786	(779 005)	8 041 432	107 491	(106 699)
- валютные форвардные контракты с барьерным отменительным условием (KIKO)	8 396 249	1 425 057	(1 425 057)	21 144 000	1 281 646	(1 281 646)
- валютные опционы	8 613 280	84 278	(84 278)	6 415 931	252 886	(252 886)
- валютные опционы с барьерным отменительным условием knock-out	121 314	23 108	(23 108)	-	-	-
Контракты на процентные производные финансовые инструменты						
- валютные процентные свопы	50 888 750	3 408 216	(3 408 216)	1 512 253	4 570 956	(4 570 956)
- процентные свопы в одной валюте	24 262 760	89 025	(89 025)	-	-	-
Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам						
		5 752 470	(5 815 410)		6 212 979	(6 226 496)

Валютные операции спот представляют стандартные валютообменные контракты, которые заключаются в течение двух рабочих дней с момента совершения сделки.

Валютные форвардные контракты представляют внебиржевые контракты, определяющие условия сделки, осуществляемой в будущем.

Валютные свопы представляют собой внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен платежей в одной валюте на платежи в другой валюте.

10 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Процентные свопы представляют собой внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен процентных платежей по фиксированной ставке на процентные платежи по плавающей ставке.

Валютные форвардные контракты с барьерным отменительным условием (KIKO) – это внебиржевые контракты, по условиям которых одна сторона получает право осуществить валютнообменную операцию, если обменный курс базовой валюты выходит за пределы одного из двух пограничных значений, которые называются knock-in и knock-out соответственно.

Валютные опционы представляют собой внебиржевые контракты, по условиям которых одна сторона получает право приобрести, а вторая – принимает на себя обязательство продать согласованную сумму валюты на определенную дату в будущем по заранее определенному обменному курсу.

Валютные опционы с барьерным отменительным условием представляют собой внебиржевые контракты, по условиям которых одна сторона получает право приобрести, а вторая – принимает на себя обязательство продать согласованную сумму валюты на определенную дату в будущем по заранее определенному обменному курсу, которые могут быть аннулированы при достижении обменным курсом определенного барьерного уровня.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Валютные контракты спот				
Кредитный рейтинг выше BBB+	-	-	-	(14 309)
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	-	(6 721)	-	-
Валютные форвардные контракты				
Кредитный рейтинг выше BBB+	1 345	(765 146)	84 976	(22 121)
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	182 465	(13 859)	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	538 976	-	22 515	(84 578)
Контракты KIKO				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	1 425 057	(1 425 057)	1 281 646	(1 281 646)
Валютные опционы				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	-	(84 278)	252 886	(252 886)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	84 278	-	-	-
Валютные опционы с барьерным отменительным условием				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	-	(23 108)	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	23 108	-	-	-
Процентные контракты				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	3 497 241	(3 497 241)	4 570 956	(4 570 956)
Итого производные финансовые инструменты	5 752 470	(5 815 410)	6 212 979	(6 226 496)

Географический анализ и анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

11 Основные средства

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Улучшение арендованного имущества	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Итого основные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	47 842	96 488	144 330
Стоимость			
Остаток на начало года	80 241	241 033	321 274
Поступления	280	90 962	91 242
Выбытия	-	(9 425)	(9 425)
Остаток на конец года	80 521	322 570	403 091
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	32 399	144 545	176 944
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	4 787	44 006	48 793
Выбытия	-	(9 085)	(9 085)
Остаток на конец года	37 186	179 466	216 652
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	43 335	143 104	186 439
Стоимость			
Остаток на начало года	80 521	322 570	403 091
Поступления	-	7 043	7 043
Выбытия	-	(14 930)	(14 930)
Остаток на конец года	80 521	314 683	395 204
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	37 186	179 466	216 652
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	9 057	48 197	57 254
Выбытия	-	(14 930)	(14 930)
Остаток на конец года	46 243	212 733	258 976
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	34 278	101 950	136 228

По состоянию на 31 декабря 2015 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств в использовании составила 149 928 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 23 978 тысяч рублей).

Улучшение арендованного имущества представляет собой капитализированную стоимость ремонта помещений, арендованных Банком.

12 Нематериальные активы

Ниже представлена сверка балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	97 274	97 274
Стоимость		
Остаток на начало года	145 825	145 825
Поступления	14 547	14 547
Остаток на конец года	160 372	160 372
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	48 551	48 551
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	15 115	15 115
Остаток на конец года	63 666	63 666
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	96 706	96 706
Стоимость		
Остаток на начало года	160 372	160 372
Поступления	14 905	14 905
Остаток на конец года	175 277	175 277
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	63 666	63 666
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	15 824	15 824
Остаток на конец года	79 490	79 490
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	95 787	95 787

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Наращенные доходы	119 526	237 851
Прочее	15 872	8 949
Итого финансовые активы	135 398	246 800

Наращенные доходы представляют собой наращенные комиссии за депозитарные услуги, операции с долевыми инструментами, казначейские услуги, а также оплату консультационных услуг на рынке заемного капитала и рынке долевого инструмента и консультационных услуг по вопросам слияний и поглощений.

Активы, отнесенные к категории прочих финансовых активов, не просрочены, и их возмещение ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

Прочие финансовые активы не используются в качестве залога или не имеют каких-либо ограничений по их использованию Банком.

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Предоплата услуг	108 740	171 090
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	145	666
Итого активы	108 885	171 756

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 055 999	2 363 179
Итого средства других банков	1 055 999	2 363 179

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

16 Средства клиентов

Средства клиентов включают текущие счета и срочные депозиты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Текущие счета	1 875 044	100	4 239 574	100
Итого средства клиентов	1 875 044	100	4 239 574	100

Ниже приведено распределение средств клиентов и срочных депозитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	334 875	17,9	3 167 619	74,7
НИОКР	357 334	19,1	428 687	10,1
Исследования рынка	825 799	44,0	282 007	6,7
Издательская деятельность	38 549	2,0	125 526	3,0
Транспорт	2 522	,1	39 971	0,9
Прочее	315 965	16,9	195 764	4,6
Итого средства клиентов	1 875 044	100	4 239 574	100

16 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2016 года у Банка было два клиента (2015 г.: четыре клиента) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 183 133 тысячи рублей (2015 г.: 1 816 951 тысячу рублей), или 63% (2015 г.: 42%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Субординированный долг

28 марта 2006 года Банк получил субординированный долг в сумме 32 000 тысячи долларов США от своего основного акционера, J. P. Morgan International Finance Limited (США) (см. Примечание 1), со сроком погашения в марте 2016 года и процентной ставкой, равной шестимесячной ставке ЛИБОР. Субординированный долг рассматривается как часть добавочного капитала в целях расчета установленных нормативов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 2 336 536 тысяч рублей. Кредит был полностью погашен в марте 2016 года. См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	533 793	512 146
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	44 451	25 541
Прочие наращенные расходы	9 163	5 895
Итого прочие обязательства	587 407	543 582

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 гг. прочие обязательства представлены нефинансовыми обязательствами.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

19 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 2 715 315 тысяч рублей. Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. В соответствии с МСФО (IAS) 29 уставный капитал был скорректирован на инфляцию на сумму 557 604 тысячи рублей, отраженную в прочих фондах в составе капитала.

20 Программа выплат сотрудникам, основанная на акциях

Конечный акционер Банка, J.P.Morgan Chase & Co. (далее – «Фирма»), предоставил определенной категории сотрудников долевыми инструментами с ограниченным правом использования (далее – «RSU») в соответствии с приведенным ниже описанием. Вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается Фирмой на основании графиков поэтапного вступления в долевого права, как правило, это происходит в рамках двух траншей: на 50% права могут быть получены через два года и 50% - через три года. Банк признает расходы на вознаграждение по каждому траншу каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. По каждому траншу расходы по вознаграждению отражаются линейным методом с даты предоставления вознаграждения до даты вступления в права по соответствующему траншу.

Расходы по предоставлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества предоставленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их предоставления, и отражаются на протяжении необходимого периода оказания услуг. С января 2006 года соответствующая категория сотрудников, получающих годовую премию свыше определенной суммы за соответствующий год, получает часть вознаграждения в форме RSU.

	2016		2015	
	RSU	Средневзвешенная цена предоставления	RSU	Средневзвешенная цена предоставления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Выдано на 1 января	146 971	3.98	195 277	2.66
Предоставлено	6 395	3.47	52 558	4.07
Исполнено	(69 956)	3.53	(85 596)	4.30
Аннулировано	(1 113)	3.43	(373)	3.60
Передано	6 517	3.44	(14 895)	3.98
Выдано на 31 декабря	88 814	3.44	146 971	3.98

RSU предоставляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Банке в течение указанного периода. Получатели RSU имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. RSU дают получателю право на получение части обыкновенных акций по окончании срока действия применимых ограничений; получатель имеет право на получение денежных выплат, эквивалентных дивидендам, выплачиваемым по соответствующим обыкновенным акциям в течение срока действия RSU. С января 2006 года долевая составляющая ежегодного вознаграждения предоставляется в первую очередь в виде RSU.

Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения.

В рамках программы долгосрочного стимулирования в 2016 году Фирма предоставила своим сотрудникам опционы на акции с ценой исполнения, равной справедливой стоимости обыкновенных акций Фирмы на дату предоставления.

	2016		2015	
	Опционы на акции и права на получение прироста стоимости акций	Средневзвешенная цена предоставления	Опционы на акции и права на получение прироста стоимости акций	Средневзвешенная цена предоставления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Выдано на 31 декабря	6 000	2.69	6 000	3.23

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	350 973	160 131
Торговые ценные бумаги		20 609	1
Итого процентные доходы		371 582	160 132
Процентные расходы			
Средства клиентов	16	33 205	38 437
Срочные депозиты других банков	15	55 284	27 112
Обременительный договор аренды	27	18 879	23 684
Субординированный долг	17	-	8 522
Итого процентные расходы		107 368	97 755
Чистые процентные доходы/(расходы)		264 214	62 377

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	1 012 617	647 465
Комиссия за депозитарные услуги	252 282	186 884
Комиссия за казначейские услуги	170 244	164 626
Комиссия по операциям с долевыми инструментами	165 753	355 294
Комиссия за привлечение клиентов по сделкам с производными финансовыми инструментами	159 390	151 226
Комиссия по расчетным операциям	58 098	7 806
Комиссия по операциям с ценными бумагами	46 605	95 192
Комиссия по выданным гарантиям	10 365	29 254
Прочее	93	10 139
Итого комиссионные доходы	1 875 447	1 647 886
Комиссионные расходы		
Комиссия по полученным гарантиям	7 444	8 306
Комиссия по операциям с иностранной валютой	4 262	9 139
Комиссия по расчетным операциям	3 080	3 109
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 255	763
Прочее	-	15
Итого комиссионные расходы	17 041	21 332
Чистый комиссионный доход	1 858 406	1 626 554

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2016	2015
Расходы на содержание персонала		2 025 235	1 894 976
Расходы на аренду		153 462	148 018
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		64 844	90 657
Командировочные и представительские расходы		66 843	90 368
Расходы на услуги связи		89 175	58 562
Расходы на ремонт и коммунальные услуги		61 308	51 849
Амортизация основных средств	11	57 254	48 793
Профессиональные услуги		98 438	37 715
Расходы по ИТ		11 712	31 322
Амортизация нематериальных активов	12	15 824	15 115
Прочее		31 304	20 103
Итого административные и прочие операционные расходы		2 675 399	2 487 478

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 474 307 тысяч рублей (2015 г.: 257 119 тысяч рублей).

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	197 613	246 461
Отложенное налогообложение	4 897	51 684
Расходы по налогу на прибыль за год	202 510	298 145

На 31 декабря 2016 года текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	689 681	1 108 075
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	137 936	221 615
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	65 552	76 530
- Воздействие дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	(978)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	202 510	298 145

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые эффекты движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%).

24 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2015 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв по обязательствам	27	45 577	(23 912)	21 665
Начисленные расходы		9 369	(1 632)	7 737
Основные средства		(9 727)	10 823	1 096
Производные финансовые инструменты		2 703	9 885	12 588
Общая сумма отложенного налогового актива		47 922	(4 836)	43 086
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Справедливая стоимость торговых ценных бумаг	8	-	(61)	(61)
Общая сумма отложенного налогового обязательства		-	(61)	(61)
Итого чистый отложенный налоговый актив		47 922	(4 897)	43 025

Расходы по отложенному налогу, отраженному в составе прибыли или убытка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Расходы по отложенному налогу, отраженному в составе прибыли или убытка	4 897	51 684
Изменение отложенного налога на прибыль за год	4 897	51 684

Возмещение всех отложенных налогов ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2014 года	Изменение	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв по обязательствам	27	81 299	(35 722)	45 577
Начисленные расходы		6 470	2 899	9 369
Основные средства		28 257	(37 984)	(9 727)
Общая сумма отложенного налогового актива		116 026	(70 807)	45 219
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Производные финансовые инструменты		(16 420)	19 123	2 703
Общая сумма отложенного налогового обязательства		(16 420)	19 123	2 703
Итого чистый отложенный налоговый актив		99 606	(51 684)	47 922

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками составляет неотъемлемую часть деятельности Группы, при этом Банк принял политику и процедуры управления рисками Группы. Банк осуществляет надзор за рисками через Совет директоров и путем делегирования функций от Совета директоров различным подкомитетам, организованным в соответствии с Политикой управления рисками Группы.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен обзор ключевых аспектов управления рисками и использования финансовых инструментов.

Кредитный риск. Кредитный департамент Банка совместно с глобальным Департаментом Группы по управлению риском несет ответственность за мониторинг и контроль кредитного риска. Они утверждают существенные новые операции и продукты и являются конечной инстанцией в оценке кредитного риска. Они также несут ответственность за мониторинг характера кредитного риска портфеля и за ежемесячное предоставление отчетов Операционному комитету Группы.

Для оценки кредитного риска Банк использует различные методики оценки вероятности дефолта должника или контрагента. Банк использует различные методологии в зависимости от ряда факторов, включая вид актива, параметров оценки риска и процесса взыскания задолженности. Оценка кредитного риска основывается на сумме риска, возникающей в случае невыполнения договорных обязательств должником или контрагентом, вероятности дефолта и чувствительности к убытку в случае дефолта. На основе этих факторов и соответствующих рыночных данных Банк производит оценку как вероятного, так и неожиданного убытка для портфеля активов.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты, устанавливаемыми Казначейством. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Кредитный департамент контролирует кредитный риск посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков погашать основную сумму долга и проценты, а также меняя лимиты кредитования, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний.

Максимальный уровень кредитного риска Банка в основном отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой потенциальное уменьшение стоимости портфелей и финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений рыночных факторов, таких как процентная ставка и курс валют, кредитные спреды и цены на ценные бумаги и товары. Управление рыночным риском в Банке осуществляется независимым подразделением (MRM), которое занимается выявлением, оценкой, мониторингом и контролем рыночного риска.

Так как не существует показателя, отражающего все аспекты рыночного риска, Банк использует несколько показателей, как статистических, так и нестатистических, включая:

- Статистические показатели риска:
 - Стоимость с учетом риска (VaR);
 - Определение риска в случае крупного риска (RIFLE);
- Нестатистические показатели риска:
 - Стресс-тестирование экономической стоимости;
 - Тестирование прибыли, подверженной риску;
 - Прочие показатели размера позиции и чувствительности к изменениям рынка.

Статистический показатель VAR Банка измеряет потенциальный убыток от неблагоприятных изменений на рынке в обычных рыночных условиях. С помощью системы RIFLE специалисты по управлению рисками выявляют убытки, возникающие в наименее благоприятной ситуации, формирующейся в результате необычного или конкретного события, такого как потенциальные изменения в налогообложении, и выполняют оценку вероятности такого убытка. Эта информация затем передается на соответствующий уровень руководства, что позволяет Банку и Совету директоров произвести дальнейшую оценку уязвимых компонентов прибыли. MRM на регулярной основе анализирует и пересматривает лимиты риска, а Операционный комитет Группы анализирует и утверждает лимиты риска не реже, чем два раза в год. Расчет VAR на уровне юридического лица не производится.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. Производные финансовые инструменты в активах и обязательствах представляют собой денежные потоки по валютным сделкам спот и форвардным контрактам, валютным форвардным контрактам с барьерным отменительным условием (KIKO) и валютным процентным свопам с разбивкой по валютам. Валютные производные активы и обязательства включают развернутые данные по денежным потокам в каждой валюте.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	538 638	15 533 303	13 775	51 426	16 137 142
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 301	-	-	-	32 301
Торговые ценные бумаги	10 092	-	-	-	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	18
Производные финансовые инструменты	722 786	(35 234 043)	-	40 263 727	5 752 470
Прочие финансовые активы	1 194	132 127	2 077	-	135 398
Итого финансовые активы	1 305 029	(19 568 613)	15 852	40 315 153	22 067 421
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(691 888)	35 140 205	-	(40 263 727)	(5 815 410)
Средства других банков	(448 682)	(607 317)	-	-	(1 055 999)
Средства клиентов	(1 253 832)	(606 983)	(13 246)	(983)	(1 875 044)
Резерв по обязательствам	-	92 634	(200 957)	-	(108 323)
Итого финансовые обязательства	(2 394 402)	34 018 539	(214 203)	(40 264 710)	(8 854 776)
Справедливая стоимость активов по валютным производным инструментам	722 786	-	-	-	722 786
Справедливая стоимость обязательств по валютным производным инструментам	(691 888)	(93 838)	-	-	(785 726)
За вычетом общей справедливой стоимости валютных производных инструментов	30 898	(93 838)	-	-	(62 940)
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(1 058 475)	14 356 088	(198 351)	50 443	13 149 705
Активы по валютным производным финансовым инструментам	28 392 508	8 228 410	5 266 946	6 200 939	48 088 803
Обязательства по валютным производным финансовым инструментам	(14 187 244)	(28 638 939)	(5 266 961)	(58 599)	(48 151 743)
Итого валютные производные финансовые инструменты	14 205 264	(20 410 529)	(15)	6 142 340	(62 940)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2015 года	13 146 789	(6 054 441)	(198 366)	6 192 783	13 086 765

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 637 340	19 535 630	112 381	61 504	21 346 855
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	48 272	-	-	-	48 272
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	18
Производные финансовые инструменты	2 732	(44 531 938)	134 686	50 607 499	6 212 979
Прочие финансовые активы	1 449	243 067	2 284	-	246 800
Итого финансовые активы	1 689 811	(24 753 241)	249 351	50 669 003	27 854 924
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(2 338)	44 517 953	(134 612)	(50 607 499)	(6 226 496)
Средства других банков	(175 731)	(2 187 448)	-	-	(2 363 179)
Средства клиентов	(1 080 405)	(3 094 283)	(63 724)	(1 162)	(4 239 574)
Резерв по обязательствам	-	177 548	(405 432)	-	(227 884)
Субординированный долг	-	(2 336 536)	-	-	(2 336 536)
Итого финансовые обязательства	(1 258 474)	37 077 234	(603 768)	(50 608 661)	(15 393 669)
Справедливая стоимость активов по валютным производным инструментам	2 733	65 095	39 663	-	107 491
Справедливая стоимость обязательств по валютным производным инструментам	(2 338)	(79 082)	(39 588)	-	(121 008)
За вычетом общей справедливой стоимости валютных производных инструментов	(395)	13 987	(75)	-	13 517
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	431 732	12 310 006	(354 342)	60 342	12 447 738
Активы по валютным производным финансовым инструментам	15 765 426	3 085 220	1 012 775	-	19 863 421
Обязательства по валютным производным финансовым инструментам	(3 995 576)	(14 869 100)	(1 012 262)	-	(19 876 938)
Итого валютные производные финансовые инструменты	11 769 850	(11 783 880)	513	-	(13 517)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2014 года	12 201 582	526 126	(353 829)	60 342	12 434 221

Позиция Банка по валютным производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Суммы по валютам представлены в развернутом виде. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено воздействие возможных изменений обменных курсов на результаты деятельности Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Рост курса доллара США к российскому рублю на 20% (2015 г.: на 20%)	(1 210 888)	105 225
Снижение курса доллара США к российскому рублю на 20% (2015 г.: на 20%)	1 210 888	(105 225)
Рост курса евро к российскому рублю на 20% (2015 г.: на 20%)	(39 673)	(70 868)
Снижение курса евро к российскому рублю на 20% (2015 г.: на 20%)	39 673	70 868

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

Производные финансовые инструменты во всех финансовых активах и финансовых обязательствах представляют собой дисконтированные денежные потоки по валютным сделкам спот и форвардным контрактам, валютным форвардным контрактам с барьерным отменительным условием (KIKO) и валютным процентным свопам с разбивкой по периодам в соответствии с датами осуществления движения денежных средств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцен- тные	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	16 137 142	-	-	-	16 137 142
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	32 301	-	-	-	32 301
Торговые ценные бумаги	-	-	10 092	-	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Производные финансовые инструменты	1 792 616	642 461	3 317 393	-	5 752 470
Прочие финансовые активы	16 577	118 821	-	-	135 398
Итого финансовые активы	17 978 636	761 282	3 327 485	18	22 067 421
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(1 859 285)	(638 732)	(3 317 393)	-	(5 815 410)
Средства других банков	(1 055 999)	-	-	-	(1 055 999)
Средства клиентов	(1 875 044)	-	-	-	(1 875 044)
Резерв по обязательствам	-	-	-	(108 323)	(108 323)
Итого финансовые обязательства	(4 790 328)	(638 732)	(3 317 393)	(108 323)	(8 854 776)
Активы по процентным производным финансовым инструментам	-	179 848	3 317 393	-	3 497 241
Обязательства по процентным производным финансовым инструментам	-	(179 848)	(3 317 393)	-	(3 497 241)
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистый разрыв за вычетом справедливой стоимости процентных производных финансовых инструментов	13 188 308	122 550	10 092	(108 305)	13 212 645
Приток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	42 404 404	80 158 510	-	122 562 914
Отток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	(42 404 404)	(80 158 510)	-	(122 562 914)
Эффект от процентных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	13 188 308	122 550	10 092	(108 305)	13 212 645
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	13 188 308	13 310 858	13 320 950	13 212 645	-

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцен- тные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	21 346 855	-	-	-	21 346 855
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	48 272	48 272
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Производные финансовые инструменты	144 115	(245 683)	6 314 547	-	6 212 979
Прочие финансовые активы	-	-	-	246 800	246 800
Итого финансовые активы	21 490 970	(245 683)	6 314 547	295 090	27 854 924
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(157 987)	246 038	(6 314 547)	-	(6 226 496)
Средства других банков	(2 363 179)	-	-	-	(2 363 179)
Средства клиентов	(4 239 574)	-	-	-	(4 239 574)
Резерв по обязательствам	-	-	-	(227 884)	(227 884)
Субординированный долг	-	(2 336 536)	-	-	(2 336 536)
Итого финансовые обязательства	(6 760 740)	(2 090 498)	(6 314 547)	(227 884)	(15 393 669)
Активы по процентным производным финансовым инструментам	-	(389 242)	4 960 198	-	4 570 956
Обязательства по процентным производным финансовым инструментам	-	389 242	(4 960 198)	-	(4 570 956)
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистый разрыв за вычетом справедливой стоимости процентных производных финансовых инструментов	14 730 230	(2 336 181)	-	67 206	12 461 255
Приток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	27 602 563	124 193 632	-	151 796 195
Отток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	(27 602 563)	(124 193 632)	-	(151 796 195)
Эффект от процентных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистый разрыв на 31 декабря 2015 года	14 730 230	(2 336 181)	-	67 206	12 461 255
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года	14 730 230	12 394 049	12 394 049	12 461 255	-

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2016			2015		
	Рубли	Долла-ры США	Евро	Рубли	Долла-ры США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	0,0	0,6	0,0	11,3	0,4	0,0
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0,0	-	-	0,0	-	-
Обязательства						
Срочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	-
Срочные вклады клиентов	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	0,5	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

В таблице ниже представлено воздействие возможных изменений процентных ставок на финансовую прибыль Банка:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Увеличение местных процентных ставок на 300 базисных пунктов (2015 г.: на 300 базисных пунктов)	381 155	385 531
Снижение местных процентных ставок на 300 базисных пунктов (2015 г.: на 300 базисных пунктов)	(381 155)	(385 531)

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств клиентов и финансирования от Группы. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

В таблице ниже представлено распределение недисконтированных потоков денежных средств по обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Представленный в таблице ниже общий номинальный (приток)/отток средств представляет собой договорной недисконтированный поток денежных средств, возникающий в связи с финансовыми или иными обязательствами.

Производные финансовые инструменты представляют собой валовую сумму недисконтированных денежных потоков по валютным сделкам спот и форвардным контрактам, валютным форвардным контрактам с барьерным отменительным условием (КИКО) и валютным процентным свопам с разбивкой по периодам в соответствии с ожидаемыми/контрактными датами осуществления движения денежных средств.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Общий номинальный (приток)/ отток	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	1 055 999	-	-	-	1 055 999	1 055 999
Средства клиентов	1 875 044	-	-	-	1 875 044	1 875 044
Резерв по обязательствам	-	37 228	37 228	37 228	111 684	108 323
Производные финансовые инструменты						
- Приток	(1 558 533)	(39 963 468)	(2 456 478)	(80 158 510)	(124 136 989)	(5 752 470)
- Отток	1 574 124	39 958 086	2 461 842	80 158 510	124 152 562	5 815 410
Аккредитивы и гарантии	2 887 595	-	-	-	2 887 595	2 887 595
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и прочим обязательствам	5 834 229	31 846	42 592	37 228	5 945 895	5 989 901

Ниже представлена позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Общий номинальн ый (приток)/ отток	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	2 363 179	-	-	-	2 363 179	2 363 179
Средства клиентов	4 239 574	-	-	-	4 239 574	4 239 574
Резерв по обязательствам	-	48 062	48 062	144 185	240 309	227 884
Субординированный долг	-	2 336 536	-	-	2 336 536	2 336 536
Производные финансовые инструменты						
- Приток	(17 118 704)	(2 534 170)	(178 717)	(4 530 826)	(24 362 417)	(6 212 979)
- Отток	17 146 884	2 954 864	178 717	4 960 198	25 240 663	6 226 496
Аккредитивы и гарантии	2 542 300	-	-	-	2 542 300	2 542 300
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и прочим обязательствам	9 173 233	2 805 292	48 062	573 557	12 600 144	11 722 990

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Производные финансовые инструменты представляют собой валовую сумму дисконтированных денежных потоков по валютным сделкам спот и форвардным контрактам, валютным форвардным контрактам с барьерным отменительным условием (KIKO) и валютным процентным свопам с разбивкой по периодам в соответствии с ожидаемыми/контрактными датами осуществления движения денежных средств.

Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределе- нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	16 137 142	-	-	-	-	16 137 142
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 301	-	-	-	-	32 301
Торговые ценные бумаги	10 092	-	-	-	-	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	18	18
Производные финансовые инструменты	1 792 616	763 199	(120 738)	3 317 393	-	5 752 470
Прочие финансовые активы	16 577	118 821	-	-	-	135 398
Итого финансовые активы	17 988 728	882 020	(120 738)	3 317 393	18	22 067 421
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	(1 859 285)	(760 762)	122 031	(3 317 394)	-	(5 815 410)
Средства других банков	(1 055 999)	-	-	-	-	(1 055 999)
Средства клиентов	(1 875 044)	-	-	-	-	(1 875 044)
Резерв по обязательствам	-	(36 479)	(36 479)	(35 365)	-	(108 323)
Итого финансовые обязательства	(4 790 328)	(797 241)	85 552	(3 352 759)	-	(8 854 776)
Чистый разрыв ликвидности	13 198 389	84 779	(35 186)	(35 366)	18	13 212 634
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	13 198 389	13 283 168	13 247 982	13 212 616	13 212 634	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределе- нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	21 346 855	-	-	-	-	21 346 855
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	48 272	-	-	-	-	48 272
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	18	18
Производные финансовые инструменты	144 114	(69 255)	(176 429)	6 314 549	-	6 212 979
Прочие финансовые активы	8 949	237 851	-	-	-	246 800
Итого финансовые активы	21 548 190	168 596	(176 429)	6 314 549	18	27 854 924
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	157 988	(69 341)	(176 697)	6 314 546	-	6 226 496
Средства других банков	2 363 179	-	-	-	-	2 363 179
Средства клиентов	4 239 574	-	-	-	-	4 239 574
Резерв по обязательствам	-	47 057	47 057	133 770	-	227 884
Субординированный долг	-	2 336 536	-	-	-	2 336 536
Итого финансовые обязательства	6 760 741	2 314 252	(129 640)	6 448 316	-	15 393 669
Чистый разрыв ликвидности	14 787 449	(2 145 656)	(46 789)	(133 767)	18	12 461 255
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	14 787 449	12 641 793	12 595 004	12 461 237	12 461 255	-

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Однако некоторые активы и обязательства могут носить более долгосрочный характер, например вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 151 288	14 950 534	35 309	16 137 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	32 301	-	-	32 301
Торговые ценные бумаги	10 092	-	-	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Производные финансовые инструменты	5 662 099	90 371	-	5 752 470
Прочие финансовые активы	15 872	119 526	-	135 398
Итого финансовые активы	6 871 670	15 160 431	35 309	22 067 410
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	(109 606)	(5 705 804)	-	(5 815 410)
Средства других банков	-	(1 055 983)	-	(1 055 983)
Средства клиентов	(1 633 667)	(241 377)	-	(1 875 044)
Резерв по обязательствам	(108 323)	-	-	(108 323)
Итого финансовые обязательства	(1 851 596)	(7 003 164)	-	(8 854 760)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года	5 020 074	8 157 267	35 309	13 212 650

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и оборудование классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 164 772	17 182 083	21 346 855
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	48 272	-	48 272
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	18
Производные финансовые инструменты	5 875 118	337 861	6 212 979
Прочие финансовые активы	8 949	237 851	246 800
Итого финансовые активы	10 097 129	17 757 795	27 854 924
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	(4 908 420)	(1 318 076)	(6 226 496)
Средства других банков	-	(2 363 179)	(2 363 179)
Средства клиентов	(4 098 454)	(141 120)	(4 239 574)
Резерв по обязательствам	(227 884)	-	(227 884)
Субординированный долг	-	(2 336 536)	(2 336 536)
Итого финансовые обязательства	(9 234 758)	(6 158 911)	(15 393 669)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	862 371	11 598 884	12 461 255

26 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает требования к капиталу для Банка и контролирует их соблюдение.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2016 года данный минимальный уровень составляет 8% (2015 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 13 024 428 тысяч рублей (2015 г.: 12 341 149 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Капитал		
Уставный капитал	2 715 315	2 715 315
Нераспределенная прибыль	10 297 746	9 509 233
Субординированный долг (неамортизированная часть)	-	-
Долевые инвестиции	(13)	(11)
Итого капитал	13 016 048	12 341 149

27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк не имел обязательств капитального характера.

Резерв под обременительные договоры по аренде. Банк прекратил использовать часть своего офисного помещения по операционной аренде, не подлежащей отмене. Данная площадь была сдана в субаренду третьей стороне до конца срока первоначальной аренды по ставке ниже установленной ставки в договоре первоначальной аренды. Указанный договор был признан обременительным, и по нему Банк сформировал резерв. Резерв включает все расходы по аренде за вычетом дохода от субаренды на срок аренды, дисконтированный по применимым ставкам.

Ниже представлены ожидаемые денежные потоки по состоянию на 31 декабря 2016 года, относящиеся к указанному резерву.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Приток денежных средств	Отток денежных средств	Чистый отток денежных средств
Менее 1 года	75 433	(149 889)	(74 456)
От 1 до 5 лет	37 716	(79 945)	(42 229)
Итого недисконтированные денежные потоки	113 149	(229 834)	(116 685)
Итого дисконтированные денежные потоки	106 049	(214 373)	(108 323)

Ниже представлены ожидаемые денежные потоки по состоянию на 31 декабря 2015 года, относящиеся к указанному резерву.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Приток денежных средств	Отток денежных средств	Чистый отток денежных средств
Менее 1 года	91 082	(187 206)	(96 124)
От 1 до 5 лет	136 622	(280 807)	(144 185)
Итого недисконтированные денежные потоки	227 704	(468 013)	(240 309)
Итого дисконтированные денежные потоки	204 614	(432 498)	(227 884)

Ниже представлены изменения балансовой стоимости резерва:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января		227 884	406 496
Процентные расходы	21	18 879	23 684
Использовано в течение года		(66 189)	(83 307)
Переоценка иностранной валюты		(81 316)	45 165
Влияние изменений в модели		9 065	(164 154)
Балансовая стоимость на 31 декабря		108 323	227 884

27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Влияние изменений в модели связано с пересмотром первоначальных дисконтированных денежных потоков для учета современного уровня инфляции, примененного для расчета годовой арендной платы.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Менее 1 года	335 535	407 882
От 1 до 5 лет	643 672	1 185 058
Итого обязательства по операционной аренде	979 207	1 592 940

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 неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, 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, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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:

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма задолженности по выданным гарантиям и аккредитивам составила 2 887 595 тысяч рублей (2015 г.: 2 542 300 тысяч рублей), резерв по обязательствам кредитного характера не создавался (2015 г.: не создавался). Гарантии были выданы в следующей валюте: в российских рублях (1 306 311 тысяч рублей) и долларах США (1 581 284 тысячи рублей) по состоянию на 31 декабря 2016 года и в российских рублях (1 351 576 тысяч рублей) и долларах США (1 190 724 тысяч рублей) по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Активы, находящиеся на хранении. Банк предоставляет своим клиентам депозитарные услуги, которые в основном не относятся к Банку. Он хранит ценные бумаги от имени своих клиентов и получает вознаграждение за предоставление данных услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Банка и не отражаются в его отчете о финансовом положении. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 Номинальная стоимость	2015 Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	24 888 949	13 847 783
Государственные облигации	36 461	1 608 825
Привилегированные акции	766 804	839 634
Корпоративные облигации	-	200 000

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 32 301 тысяча рублей (2015 г.: 48 272 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Банк разместил депозит в сумме 749 719 тысяч рублей у аффилированной стороны в качестве денежного обеспечения по неурегулированным операциям с производными инструментами. Эти средства не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2016			2015		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые инструменты						
- Торговые ценные бумаги	10 092	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные акции	18	-	-	18	-	-
Производные финансовые инструменты						
- Валютные контракты спот	-	-	-	-	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	722 786	-	-	107 491	-
- Форвардные контракты KIKO	-	1 425 057	-	-	1 281 646	-
- Валютные опционы	-	84 278	-	-	252 886	-
- Валютные опционы с барьерным отменительным условием knock-out	-	23 108	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	3 408 216	-	-	4 570 956	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	89 025	-	-	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты						
- Валютные контракты спот	6 721	-	-	14 309	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	779 005	-	-	106 699	-
- Форвардные контракты KIKO	-	1 425 057	-	-	1 281 646	-
- Валютные опционы	-	84 278	-	-	252 886	-
- Валютные процентные свопы	-	3 408 216	-	-	-	-
- Валютные свопы	-	89 025	-	-	4 570 956	-

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Различия между справедливой стоимостью, указанной в таблице выше, и балансовой стоимостью статей в отчете о финансовом положении отсутствуют.

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
FINANCIAL ASSETS			
- Торговые ценные бумаги	10 092	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные контракты спот	-	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные форвардные контракты	722 786	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	1 425 057	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	84 278	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Барьерный валютный опцион	23 108	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	3 408 216	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	89 025	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные контракты спот	6 721	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные форвардные контракты	779 005	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	1 425 057	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	84 278	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы с барьерным отменительным условием	23 108	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные свопы	3 408 216	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	89 025	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
FINANCIAL ASSETS			
- Валютные контракты спот	-	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные форвардные контракты	107 491	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	1 281 646	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	252 886	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	4 570 956	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные контракты спот	14 309	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные форвардные контракты	106 699	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	1 281 646	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	252 886	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные свопы	4 570 956	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансова я стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	32 301	-	32 301	-	48 272	-	48 272
Прочие финансовые активы	-	-	135 398	-	-	-	246 800	246 800
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	1 055 999	-	1 055 999	-	2 363 179	-	2 363 179
Средства клиентов	-	1 875 044	-	1 875 044	-	4 239 574	-	4 239 574
Резерв по обязательствам	-	-	108 323	108 323	-	-	227 884	227 884
Субординированный долг	-	-	-	-	-	2 336 536	-	2 336 536

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Имеющиеся в наличии для продажи	Займы и дебиторская задолженность	Предназначен- ные для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	16 137 142	-	16 137 142
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	32 301	-	32 301
Торговые ценные бумаги	-	-	10 092	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Производные финансовые инструменты	-	-	5 752 470	5 752 470
Прочие финансовые активы	-	135 398	-	135 398
Итого финансовые активы	18	16 304 841	5 762 562	22 067 421

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Имеющиеся в наличии для продажи	Займы и дебиторская задолженность	Предназначенные для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	21 346 855	-	21 346 855
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	48 272	-	48 272
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Производные финансовые инструменты	-	-	6 212 979	6 212 979
Прочие финансовые активы	-	246 800	-	246 800
Итого финансовые активы	18	21 641 927	6 212 979	27 854 924

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств по производным финансовым инструментам, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30 Операции между связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Банк входит в Группу J. P.Morgan Chase. В 2016 и 2015 гг. Банк осуществлял операции с компаниями, находящимися под общим контролем.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: 0,55-0,60%; 2015 г.: 0,36-11,25%)	14 985 717	17 182 024
Производные финансовые инструменты - активы (валютные контракты спот и форвардные контракты)	-	84 976
Производные финансовые инструменты - обязательства (процентные свопы в одной валюте)	89 025	-
Производные финансовые инструменты - активы (валютные опционы)	-	252 886
Прочие нефинансовые активы	-	3 810
Наращенные доходы	119 526	145 248
Средства других банков (контрактная процентная ставка: -%; 2015 г.: -%)	(1 055 999)	(2 363 179)
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 6 месяцев ЛИБОР)	-	(2 336 536)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные процентные свопы)	(2 617 111)	(4 570 956)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные контракты спот и форвардные контракты)	(763 800)	(36 431)
Производные финансовые инструменты – обязательства (контракты КИКО)	(1 425 057)	(1 281 646)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные опционы)	(84 278)	-
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные опционы с барьерным отменительным условием knock-out)	(23 108)	-
Начисленные затраты на выплаты высшему руководству	(172 804)	(190 412)
Прочие обязательства	(10 321)	(2 156)
Полученные гарантии	30 330 377	36 441 350

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы	195 668	160 131
Процентные расходы	(6 021)	(10 258)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	3 870 272	(3 580 880)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 299)	(5 035 515)
Комиссионные доходы	1 807 035	1 635 715
Комиссионные расходы	(10 055)	(10 144)

В 2016 году общая сумма вознаграждения членам высшего руководства, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 376 682 тысячи рублей (2015 г.: 352 924 тысячи рублей). Указанная сумма включает начисленное вознаграждение высшего руководства и составляет 172 804 тысячи рублей (2015 г.: 190 412 тысяч рублей). В 2016 году сумма выплат, основанных на акциях, членам высшего руководства составила 67 712 тысяч рублей (2015 г.: 106 134 тысячи рублей). См. Примечание 20.