

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк”
(публичное акционерное
общество)**

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2016
года и за 2016 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12
1 Введение	15
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	18
3 Основные принципы учетной политики	19
4 Процентные доходы и расходы	37
5 Комиссионные доходы	38
6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	38
7 Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	38
8 Прочие операционные доходы	38
9 Создание резерва под обесценение	39
10 Расходы на персонал	39
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	39
12 Возмещение по налогу на прибыль	39
13 Денежные и приравненные к ним средства	43
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48
16 Средства в банках	51
17 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	52
18 Кредиты, выданные клиентам	52
19 Чистые инвестиции в финансовый лизинг	58
20 Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	60
21 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	61
22 Передача финансовых активов	63
23 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	66
24 Прочие активы	69
25 Счета и депозиты банков	70
26 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	70
27 Текущие счета и депозиты клиентов	71
28 Выпущенные ценные бумаги	71
29 Субординированные займы	72
30 Прочие обязательства	72
31 Акционерный капитал	73
32 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	74
33 Управление капиталом	104
34 Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях	105
35 Приобретение дочерних предприятий	106
36 Условные обязательства кредитного характера	106
37 Операционная аренда	107
38 Условные обязательства	107
39 Операции со связанными сторонами	109
40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	112
41 Допущение непрерывности деятельности	115



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

«Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о движении денежных средств и изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудируемое лицо: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1022800000079.

Благовещенск, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имеются кредиты, выданные ООО «ФТК», ВИ.ЭМ.ЭЙЧ.УАЙ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД и Вдовину А.В., отраженные по статье «Кредиты, выданные клиентам», чистой балансовой стоимостью 5 134 109 тыс. рублей. Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно возможности погашения указанных кредитов, поскольку нам не была предоставлена соответствующая информация руководством Группы. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении указанных кредитов и связанных с ними показателей консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имеются средства на счетах в ПАО «М2М Прайвет Банк», у которого по состоянию на 31 декабря 2016 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций, отраженные по статье «Средства в банках» чистой балансовой стоимостью 3 682 206 тыс. рублей. Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно допущений, использованных руководством Группы при анализе будущих потоков денежных средств для целей оценки обесценения указанных выше средств на счетах в ПАО «М2М Прайвет Банк», поскольку нам не была предоставлена соответствующая информация руководством Группы. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении указанной статьи и связанных с ней показателей консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

Как указано в примечании 1 «Введение» к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год результаты деятельности и потоки денежных средств ПАО «М2М Прайвет Банк», начиная с даты фактического получения контроля 8 июля 2016 года и до даты фактического прекращения контроля 9 декабря 2016 года, не были включены в данную консолидированную финансовую отчетность Группы. Мы не имели возможности надежно определить влияние данного отступления от требований Международных стандартов финансовой отчетности на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств и связанные с ними показатели консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

Мнение

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в первом и втором абзацах раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», и за исключением обстоятельства, изложенного в третьем абзаце раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой» консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя дополнительно мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на примечание 41 «Допущение непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что у Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имелись остатки по ссудной задолженности ПАО «М2М Прайвет Банк», а также вложения в акции ПАО «М2М Прайвет Банк», отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»). В связи с тем, что у ПАО «М2М Прайвет Банк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в течение 2017 года Банком должны быть досозданы значительные суммы резервов на возможные потери по указанным выше остаткам в соответствии с требованиями РПБУ и Банка России, что может привести к нарушению Банком ряда обязательных нормативов. Неопределенность относительно влияния досоздания резервов на возможные потери на значения обязательных нормативов, наряду с неопределенностью относительно дальнейших действий в адрес Банка со стороны Банка России и прочими обстоятельствами, изложенными в примечании 41 к консолидированной финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Расчет обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведен Банком на основе показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ, в отношении которой нами 31 марта 2017 года было выражено мнение с оговоркой.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.



Колосов А. Е.

Директор (доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)

АО «КПМГ»

28 апреля 2017 года

Москва, Россия



“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

	Примечания	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Процентные доходы	4	16 963 737	17 993 313
Процентные расходы	4	(9 108 262)	(10 752 297)
Чистый процентный доход		7 855 475	7 241 016
Расходы по страхованию вкладов		(651 936)	(246 976)
Чистый процентный доход после вычета расходов по страхованию вкладов		7 203 539	6 994 040
Комиссионные доходы	5	3 354 166	2 660 735
Комиссионные расходы		(509 935)	(402 154)
Чистый комиссионный доход		2 844 231	2 258 581
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		373 324	462 531
Убыток от инвестиций в ассоциированную компанию, учитываемую по методу долевого участия		(47 847)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	425 421	1 207 235
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	7	138 279	112 534
Прочие операционные доходы	8	1 094 106	1 093 023
Операционные доходы		12 031 053	12 127 944
Создание резерва под обесценение	9	(8 153 977)	(8 533 246)
Расходы на персонал	10	(3 822 971)	(3 235 911)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(2 426 438)	(2 344 826)
Убыток до вычета налога на прибыль		(2 372 333)	(1 986 039)
Возмещение по налогу на прибыль	12	297 594	401 214
Убыток за год		(2 074 739)	(1 584 825)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		602 447	590 945
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(509 791)	(165 866)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>92 656</i>	<i>425 079</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий		263 509	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>263 509</i>	<i>-</i>
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		356 165	425 079
Всего совокупного убытка за год		(1 718 574)	(1 159 746)

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Г-н Д.Н. Макаров
 И.о. Председателя Правления



Г-жа Я.Е. Комова
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечания	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	11 358 076	17 333 745
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		808 276	638 293
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	105 132	413 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	17 661 490	20 506 720
в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	15	1 386 954	3 258 557
Средства в банках	16	3 704 985	717 022
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	17	-	9 617 023
Кредиты, выданные клиентам	18	68 988 405	74 914 701
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	19	1 289 913	1 393 857
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	20	121 818	575 000
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21	3 631 980	7 035 062
в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	21	2 586 706	5 931 915
Требования по отложенному налогу	12	394 576	103 016
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	23	6 636 115	5 137 753
Прочие активы	24	4 928 455	4 682 966
Всего активов		119 629 221	143 068 784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	14	182 650	198 507
Счета и депозиты банков	25	2 344 943	3 972 106
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	26	3 706 180	8 160 886
Текущие счета и депозиты клиентов	27	90 353 494	104 026 865
Выпущенные ценные бумаги	28	1 956 248	4 684 558
Субординированные займы	29	4 488 287	5 385 283
Обязательства по отложенному налогу	12	-	8 253
Прочие обязательства	30	2 420 153	736 486
Всего обязательств		105 451 955	127 172 944
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	31	585 414	585 414
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(10 307)	(10 307)
Эмиссионный доход		1 778 739	1 778 739
Дополнительный капитал		2 200 000	2 200 000
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		93 977	1 321
Резерв переоценки зданий		1 866 378	1 614 979
Нераспределенная прибыль		7 663 065	9 725 694
Всего собственного капитала		14 177 266	15 895 840
Всего обязательств и собственного капитала		119 629 221	143 068 784

Г-н Д.Н. Макаров
 И.о. Председателя Правления



Г-жа Я.Е. Комова
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		16 420 531	17 082 713
Процентные расходы		(9 702 435)	(9 207 179)
Комиссионные доходы		3 294 493	2 660 103
Комиссионные расходы		(508 999)	(405 692)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		672 020	506 605
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		324 674	(791 377)
Поступления по прочим доходам		1 065 831	1 093 023
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами		124 533	112 534
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(5 894 152)	(5 541 749)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(169 983)	257 898
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		337 916	(187 301)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3 120 771	(6 255 321)
Средства в банках		(5 841 157)	636 292
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		9 614 437	(7 628 916)
Кредиты, выданные клиентам		808 881	7 133 359
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		15 495	538 855
Прочие активы		(2 200 199)	(1 831 263)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(1 312 578)	(6 972 855)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		(4 409 251)	(1 031 368)
Текущие счета и депозиты клиентов		(10 858 503)	15 150 685
Векселя		(468 472)	(256 173)
Прочие обязательства		1 155 845	331 477
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(4 410 302)	5 394 350
Налог на прибыль (уплаченный) возмещенный		(67 837)	125 941
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности		(4 478 139)	5 520 291
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		-	(3 064 310)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		3 025 400	1 833 455
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие		-	(2 300 000)
Чистые приобретения основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности		(1 467 591)	(277 392)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		1 557 809	(3 808 247)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	Приме- чания	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистое погашение облигаций		(2 174 685)	(1 625 152)
Финансирование от акционеров		-	2 200 000
Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности		(2 174 685)	574 848
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств			
		(5 095 015)	2 286 892
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(880 654)	1 073 831
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		17 333 745	13 973 022
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13	11 358 076	17 333 745



 Г-н Д.Н. Макаров
 И.о. Председателя Правления





 Г-жа Я.Е. Комова
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2016 год

тыс. рублей	Акцио- нерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Дополни- тельный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоцен- ки зданий	Нераспре- деленная прибыль	Всего собствен- ного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	585 414	(10 307)	1 778 739	-	(423 758)	1 618 659	11 306 839	14 855 586
Всего совокупного убытка за год								
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(1 584 825)	(1 584 825)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 147 734 тыс. рублей	-	-	-	-	590 945	-	-	590 945
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога в сумме 41 466 тыс. рублей	-	-	-	-	(165 866)	-	-	(165 866)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>425 079</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>425 079</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Перенос резерва переоценки по выбытию зданий, переоцененных ранее	-	-	-	-	-	(3 680)	3 680	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(3 680)</i>	<i>3 680</i>	<i>-</i>
Всего совокупного убытка за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	425 079	(3 680)	(1 581 145)	(1 159 746)

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2016 год

тыс. рублей	Акцио- нерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Дополни- тельный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоцен- ки зданий	Нераспре- деленная прибыль	Всего собствен- ного капитала
Операции с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Финансирование от акционеров				2 200 000	-	-	-	2 200 000
Всего операций с акционерами, отраженных непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	2 200 000	-	-	-	2 200 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	585 414	(10 307)	1 778 739	2 200 000	1 321	1 614 979	9 725 694	15 895 840
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	585 414	(10 307)	1 778 739	2 200 000	1 321	1 614 979	9 725 694	15 895 840
Всего совокупного убытка за год								
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(2 074 739)	(2 074 739)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 150 612 тыс. рублей	-	-	-	-	602 447	-	-	602 447
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога в сумме 127 448 тыс. рублей	-	-	-	-	(509 791)	-	-	(509 791)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	92 656	-	-	92 656

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2016 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 65 877 тыс. руб.	-	-	-	-	-	263 509	-	263 509
Перенос резерва переоценки по выбытию зданий, переоцененных ранее	-	-	-	-	-	(12 110)	12 110	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	251 399	12 110	263 509
Всего совокупного убытка за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	92 656	251 399	(2 062 629)	(1 718 574)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	585 414	(10 307)	1 778 739	2 200 000	93 977	1 866 378	7 663 065	14 177 266

Г-н Д.Н. Макаров
 И.о. Председателя Правления



Г-жа Я.Е. Комова
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество) (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество “Амурпромстройбанк” в 1992 году и стал правопреемником Промстройбанка СССР, основанного в 1929 году. Решением собрания акционеров в 2006 году Банк был реорганизован из закрытого акционерного общества в открытое акционерное общество и поменял название на “Азиатско-Тихоокеанский банк”. 7 мая 2010 года ООО “ППФИН РЕГИОН”, будучи общим основным акционером ОАО “Азиатско-Тихоокеанский банк”, ОАО “Камчатпромбанк” и ОАО “Колыма-Банк”, завершил процедуру их слияния. “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) был наделен полным контролем над ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”. В июле 2015 года Банк был реорганизован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк имеет 209 отделений (2015 год: 224 отделения), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, включая головной офис, 4 региональных филиала, 36 дополнительных офисов и 168 операционных офисов. Зарегистрированный адрес головного офиса: 675000, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество):

Акционер	2016	2015
	%	%
ООО “ППФИН Регион” (Российская Федерация)	59,17	59,17
East Capital Financials Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
TECHSUN ENTERPRISES LIMITED (Кипр)	8,41	8,41
Международная Финансовая Корпорация (США)	6,71	6,71
ЭПИК ВИЖН ЛТД (Маршалловы Острова)	2,64	-
ООО “Экспо-лизинг” (дочерняя компания со 100% участием Банка)	1,76*	1,76*
Аксенов Е. В.	-	3,08
Прочие	3,40	2,96
Всего	100,00	100,00

* Собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже представлена информация о дочерних и ассоциированных компаниях:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2016	2015
ООО “Экспо-Лизинг”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Ипотечный агент АТБ”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	См. ниже
ЗАО “Ипотечный агент АТБ 2”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	См. ниже
ООО “Специализированное финансовое общество АТБ 2”	Российская Федерация	Секьюритизация активов	См. ниже	-
ЗПИФ “Селена”	Российская Федерация	Паевой инвестиционный фонд	40,99%*	-
ПАО “М2М Прайвет Банк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	100%**	25%
ООО “Катерина Парк”	Российская Федерация	Гостиничный бизнес	100%**	25%
ООО “Прайд М”	Российская Федерация	Организация грузоперевозок	100%**	-

* Компания являлась дочерней в течение 2016 года.

** Фактически Банк не контролирует данные компании в связи с отзывом лицензии у ПАО “М2М Прайвет Банк”.

1 октября 2010 года Банк приобрел 100% долей ООО “Экспо-Лизинг”.

ООО “Экспо-Лизинг” было зарегистрировано в 2002 году в Российской Федерации. Его головной офис расположен в городе Москва. Компания имеет 10 офисов (2015 год: 10 офисов), включая головной офис, 1 региональный филиал и 8 дополнительных офисов.

ЗАО “Ипотечный агент АТБ”, ЗАО “Ипотечный агент АТБ 2” и ООО “Специализированное финансовое общество АТБ 2” (далее – “ИА АТБ”, “ИА АТБ 2” и “ООО СФО АТБ 2”) являются структурированными предприятиями, созданными для целей секьюритизации активов (см. Примечание 28). Группа не владеет данными предприятиями. Контроль осуществляется через предопределение деятельности компаний, наличие прав по получению большинства выгод структурированных предприятий и несение большей части их остаточных рисков. Все облигации, выпущенные ООО СФО АТБ 2, были выкуплены Банком в размере 1 390 000 тыс. рублей.

4 мая 2016 года Банк приобрел 51,58% паев ЗПИФ “Селена” в результате неисполнения ПАО “БайкалБанк” сделки РЕПО. ЗПИФ “Селена” был зарегистрирован в 2010 году в Российской Федерации. Управляющей компанией фонда на дату приобретения являлась ООО “Управляющая компания “Финанс Трейд Эссет Менеджмент”, получившая лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами в 2008 году. 30 декабря 2016 года ЗПИФ “Селена” выпустил 58 533 дополнительных инвестиционных пая на сумму 64 140 тыс. рублей, в результате чего доля Банка уменьшилась до 40,99%. Данные ЗПИФ “Селена” не консолидировались за период контроля, так как по мнению руководства Группы эффект не оказывает существенного влияния на данные консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на отчетную дату инвестиции в ЗПИФ “Селена” представлены в статье “Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие”.

8 июля 2016 года Группа приобрела 100% контроль над ПАО “М2М Прайвет Банк”, находившегося под совместным контролем лиц, обладающих конечным контролем над Группой. В 2015 году Группа в соответствии с условиями договора покупки акций ПАО “М2М Прайвет Банк” оплатила 100% акций в сумме 2 300 000 тыс. рублей. Группа получила 25% акций 27 октября 2015 года и 75% акций 8 июля 2016 года у ООО “Просопь Инвест”. ПАО “М2М Прайвет Банк” был зарегистрирован в 1990 году в Российской Федерации как товарищество с ограниченной ответственностью “Московский Инновационный Коммерческий Банк Экономического Сотрудничества МИКБЭС”, в 1999 году был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью “Национальный банк развития”, в 2001 году - в Открытое акционерное общество “Национальный банк развития”, а в 2007 году переименован в Открытое акционерное общество “М2М Прайвет Банк”. С 2015 года наименование банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации как ПАО “М2М Прайвет Банк”. Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии на ведение банковской деятельности, выданной ЦБ РФ в 2012 году. ПАО “М2М Прайвет Банк” владел 100% в уставном капитале ООО “Катерина Парк” (с 21 декабря 2015 года) и ООО “Прайд-М” (с 10 июня 2016 года). 9 декабря 2016 года Группа утратила контроль над ПАО “М2М Прайвет Банк” и его дочерними предприятиями в связи с отзывом у него лицензии на ведение банковской деятельности и введением в действие временной администрации. Данные ПАО “М2М Прайвет Банк” не консолидировались за период контроля, так как по мнению руководства Группы эффект не оказывает существенного влияния на данные консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на отчетную дату инвестиции в ПАО “М2М Прайвет Банк” представлены в статье “Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие”.

Среднее количество сотрудников в 2016 году составляло 4 029 человек (2015 год: 4 013 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили предполагаемые риски ведения предпринимательской деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Евросоюза, США, Японии, Канады, Австралии и ряда других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации, привели к усугублению экономической ситуации (неустойчивый рынок капитала, девальвация российского рубля, сокращение потоков прямых внутренних и иностранных инвестиций, существенное ужесточение условий доступности кредитных ресурсов и проч.). Некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут испытывать трудности в осуществлении операций на международных рынках акций и долговых инструментов, и вследствие этого значительно может возрасти зависимость от финансирования, предоставляемого им российскими банками. Дальнейшие последствия от введенных санкций, а также последствия от возможных дополнительных санкций в будущем, трудно спрогнозировать. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в современных условиях.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и предположения пересматриваются на постоянной основе. Изменения учетных оценок признаются в том периоде, в котором они были выявлены, и в любых последующих затронутых периодах.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части страхового комиссионного вознаграждения - Примечание 3;
- в части обесценения кредитов - Примечание 18;
- в части переоценки зданий – Примечание 23;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 40.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. В частности, Группа консолидирует компании с долевым участием, которые являются подконтрольными де-факто. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражены в консолидированной финансовой отчетности с даты приобретения. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия на дату приобретения. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение собственного капитала.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней и которые не обременены договорными обязательствами. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непр производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными, или когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание степень переноса рисков и выгод по переданным другому лицу активам и степень контроля, осуществляемого Группой над другим лицом.

В случае, если Группа по существу контролирует предприятие, которому переданы финансовые активы, предприятие включается в прилагаемую консолидированную финансовую отчетность и переданные активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

В случае, если Группа передает финансовые активы другому предприятию, но сохраняет за собой большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, переданные активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Когда Группа передает большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, предприятию, которое она не контролирует, происходит прекращение признания активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

В случае, если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Операции по финансовой и операционной аренде

Группа в качестве арендодателя признает в своем консолидированном отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, равные чистым инвестициям в аренду. В последующем признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности по чистым инвестициям Группы в финансовую аренду.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые оцениваются по переоцененной стоимости, как это описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Оборудование, приобретенное в рамках финансового лизинга, отражается в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- вычислительная техника и оборудование	5 лет
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5 лет.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае, если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Кроме того, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”), а также инвестиций, удерживаемых до срока погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

В отношении инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для кредитов и дебиторской задолженности. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за предоставление кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Группа выступает в качестве агента для страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам потребительского сектора. Комиссионный доход от страховой деятельности представляет собой комиссии, полученные Группой от подобных компаний. Данный доход нельзя считать составляющей общей доходности потребительского кредитования, потому что он определяется и признается Группой на основании контрактных соглашений со страховыми компаниями, нежели с самим заемщиком. Группа не участвует в страховом риске, который изначально несет партнер; комиссионный доход от страховой деятельности признается в прибыли или убытке в тот момент, когда Группа оказывает агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право решать, покупать ли им страховой полис или нет. Решение клиента, покупать или не покупать страховой полис не влияет на установленную процентную ставку, предложенную данному клиенту.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств.

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель “понесенных убытков”, используемую в МСФО (IAS) 39, на модель “ожидаемых кредитных убытков”. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (“12-месячные ОКУ”), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (“ОКУ за весь срок”). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9, и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы. В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 16 “Аренда” заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 “Аренда”, КРМФО (IFRIC) 4 “Определение наличия в соглашении признаков договора аренды”, Разъяснение ПКР (SIC) 15 “Операционная аренда – стимулы” и Разъяснение ПКР (SIC) 27 “Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды”. Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. В соответствии с данной моделью аренда классифицируется на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- “Проект по пересмотру требований к раскрытию информации” (поправки к МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств”);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль”);
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 “Выплаты на основе акций”).

4 Процентные доходы и расходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	13 774 586	14 990 346
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 676 153	1 507 314
Средства в банках и средства, приравненные к денежным	860 497	222 195
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	378 277	800 587
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	272 802	352 982
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 422	119 889
	16 963 737	17 993 313
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	7 571 127	8 396 289
Счета и депозиты банков	714 348	1 250 948
Субординированные займы	582 876	505 924
Выпущенные ценные бумаги	239 911	599 136
	9 108 262	10 752 297

5 Комиссионные доходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Расчетные операции	1 681 882	1 560 563
Агентское вознаграждение по страхованию и консультационно-информационным услугам	1 030 049	475 126
Открытие и ведение счетов	224 894	175 144
Выдача гарантий	168 072	195 341
Прочие	249 269	254 561
	3 354 166	2 660 735

Порядок признания агентского вознаграждения по страхованию в составе прибыли или убытка представлен в Примечании 3.

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Прибыль от сделок типа “спот” и производных финансовых инструментов (кроме операций “своп”)	750 267	816 173
(Убыток) прибыль от операций “своп”	(260 476)	410 737
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(64 370)	(19 675)
	425 421	1 207 235

7 Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Прибыль от торговых операций	124 533	95 356
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств и операций с производными финансовыми инструментами	13 746	17 178
	138 279	112 534

8 Прочие операционные доходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Штрафы по выданным кредитам и прочим операциям	676 605	665 932
Погашение списанных с баланса кредитов	293 364	287 838
Доход от аренды	39 701	24 539
Дивиденды	22 732	12 744
Доход от продажи полученного залога по кредитам	10 108	32 028
Прочие доходы	51 596	69 942
	1 094 106	1 093 023

9 Создание резерва под обесценение

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	3 490 323	7 341 022
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(747 572)	1 005 551
Средства в банках	2 896 686	-
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	2 300 000	-
Условные обязательства кредитного характера	43 670	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 995	149 478
Прочие активы	166 875	37 195
	8 153 977	8 533 246

10 Расходы на персонал

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	2 991 864	2 564 056
Налоги и отчисления по заработной плате	831 107	671 855
	3 822 971	3 235 911

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Списание материалов и убыток от выбытия активов	410 489	375 901
Амортизация и износ	283 478	331 064
Налоги, отличные от налога на прибыль	244 465	235 482
Реклама и маркетинг	217 314	161 130
Ремонт и эксплуатация	210 029	205 173
Информационные и телекоммуникационные услуги	195 735	167 191
Расходы на информационные технологии	176 150	149 018
Аренда	148 028	149 227
Профессиональные услуги	89 162	33 334
Охрана	55 208	50 624
Командировочные расходы	48 887	50 366
Благотворительность	35 500	2 000
Убыток от прекращения и реструктуризации договоров лизинга	28 996	22 753
Страхование	18 077	16 238
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов	1 376	22 147
Прочие	263 544	373 178
	2 426 438	2 344 826

12 Возмещение по налогу на прибыль

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	(88 233)	(35 904)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	551 234	437 118
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	(165 407)	-
Всего возмещения по налогу на прибыль	297 594	401 214

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль для года, закончившегося 31 декабря:

	2016 тыс. рублей	%	2015 тыс. рублей	%
Убыток до налогообложения	(2 372 333)		(1 986 039)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(474 467)	(20,0)	(397 208)	(20,0)
Прочие разницы	34 984	1,5	8 301	0,4
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	165 407	7,0	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(23 518)	(1,0)	(12 307)	(0,6)
	(297 594)	(12,5)	(401 214)	(20,2)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2016 года и требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года. Чистые требования и обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года и 2015 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в собственном капитале	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Средства в банках	(2 000)	591 791	-	589 791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 167	74 932	(23 164)	91 935
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(56 603)	63 790	-	7 187
Производные финансовые инструменты	26 692	(11 189)	-	15 503
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(2 977)	2 977	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(512 921)	(109 872)	-	(622 793)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	103 016	62 391	-	165 407
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(365 059)	18 789	(62 850)	(409 120)
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	-	474 444	-	474 444
Прочие активы	107 375	(102 920)	-	4 455
Выпущенные ценные бумаги	1 022	(1 148)	-	(126)
Субординированные займы	(8 450)	1 756	-	(6 694)
Прочие обязательства	6 202	3 263	-	9 465
Налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды	758 299	(517 770)	-	240 529
Требования по отложенному налогу	94 763	551 234	(86 014)	559 983
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	-	(165 407)	-	(165 407)
Признанные чистые требования по отложенному налогу	94 763	385 827	(86 014)	394 576
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	103 016			394 576
Отложенного налогового обязательства	(8 253)			-

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в собственном капитале	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Средства в банках	(414)	(1 586)	-	(2 000)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 030	77 405	(106 268)	40 167
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23 186	(79 789)	-	(56 603)
Производные финансовые инструменты	(7 571)	34 263	-	26 692
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	(2 977)	-	(2 977)
Кредиты, выданные клиентам	(360 488)	(152 433)	-	(512 921)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	73 241	29 775	-	103 016
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(376 094)	10 116	919	(365 059)
Прочие активы	33 583	73 792	-	107 375
Выпущенные ценные бумаги	897	125	-	1 022
Субординированные займы	(6 637)	(1 813)	-	(8 450)
Прочие обязательства	620	5 582	-	6 202
Налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды	313 641	444 658	-	758 299
	(237 006)	437 118	(105 349)	94 763
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	76 691			103 016
Отложенного налогового обязательства	(313 697)			(8 253)

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Касса	3 658 005	4 350 070
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	4 447 001	4 717 250
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- 30 крупнейших российских банков	1 598 260	2 325 735
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	948 568	1 301 125
- Прочие российские банки	152 799	366 067
- Прочие иностранные банки	53 036	80 824
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	2 752 663	4 073 751
Срочные депозиты в ЦБ РФ	500 407	2 000 000
Срочные депозиты в прочих банках		
- Прочие российские банки	-	1 154 710
- Прочие иностранные банки	-	955 376
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	82 588
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	2 192 674
Всего денежных и приравненным к ним средств	11 358 076	17 333 745

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет контрагентов (за исключением ЦБ РФ) (31 декабря 2015 года (за исключением ЦБ РФ): нет контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% собственного капитала.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
- Векселя		
с кредитным рейтингом ниже B+	-	348 578
Всего векселей	-	348 578
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	105 132	65 048
	105 132	65 048
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы	105 132	413 626
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105 132	413 626
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	182 650	198 507
	182 650	198 507

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody's.

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы как предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

В течение 2014 года Группа реклассифицировала некоторые производные финансовые инструменты из категории предназначенных для торговли в категорию имеющихся в наличии для продажи. Детальное влияние реклассификации см. в Примечании 15 “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” в данной консолидированной финансовой отчетности.

Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей	2016 год	2015 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	24 960 148	7 565 913	60,75	73,15
Покупка долларов США за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	744 116	-	74,41
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	28 157	811 568	1,02	0,99
Покупка долларов США за китайские юани				
На срок менее 3 месяцев	103 727	-	7,00	-
Покупка долларов США за японские йены				
На срок менее 3 месяцев	60 442	18 213	1,17	1,20
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	765 095	199 243	64,40	80,20
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	1 664 780	317 668	1,05	1,09
Покупка евро за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	-	39 849	-	1,08
Покупка фунтов стерлингов Соединенного королевства за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	246 564	-	1,23	-

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей	2016 год	2015 год
Покупка золота за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 005 767	-	2 226,81	-
Покупка опционов пут японские йены/ фунты стерлингов Соединенного королевства				
На срок менее 3 месяцев	62 183	-	119,97	-
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	22 784 913	12 912 592	60,46	72,63
Продажа долларов США за японские йены				
На срок менее 3 месяцев	75 622	-	1,17	-
Продажа долларов США за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	17 007	-	1,02	-
Продажа долларов США за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	2 317 647	-	73,95
Продажа долларов США за китайские юани				
На срок менее 3 месяцев	397 050	109 519	6,96	6,63
Продажа евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	239 292	19 924	64,02	80,71
Продажа евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	2 018 376	2 430 765	1,05	1,09
Продажа фунтов стерлингов Соединенного королевства за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	2 278 606	-	1,25	-
Продажа евро за доллары США				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	803 709	-	1,14
Продажа китайских юаней за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	112 298	-	11,13

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей	2016 год	2015 год
Продажа швейцарских франков за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	2 279	-	73,80
Продажа опционов пут фунты стерлингов Соединенного королевства/японские йены				
На срок менее 3 месяцев	62 183	-	119,97	-
Продажа опционов пут доллар США/рубль				
На срок менее 3 месяцев	-	280 864	-	73,28
Покупка акций ТМК за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	680	-	61,23
Продажа акций ВТБ за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	7 920	-	0,08

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 737 578	2 016 282
Облигации региональных органов власти	601 665	863 420
Еврооблигации Российской Федерации	-	146 754
Облигации Правительств других стран	-	60 576
Всего облигаций Правительств и муниципальных облигаций	6 339 243	3 087 032
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	4 938 441	12 897 900
Банки с отозванной лицензией (см. Примечание 30)	1 133 849	1 005 551
с кредитным рейтингом B+ и ниже	714 815	718 153
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	89 399
Всего корпоративных облигаций	6 787 105	14 711 003
- Корпоративные акции		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	-	426 408
с кредитным рейтингом B+ и ниже	1 028 519	15 250
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 377 648	14 021
Всего корпоративных акций	3 406 167	455 679
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	16 532 515	18 253 714
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	101 490	-
Всего облигаций Правительств и муниципальных облигаций	101 490	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	1 285 464	2 240 143
с кредитным рейтингом ниже B+	-	1 018 414
Всего корпоративных облигаций	1 285 464	3 258 557
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	1 386 954	3 258 557
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17 919 469	21 512 271
Резерв под обесценение	(257 979)	(1 005 551)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17 661 490	20 506 720

Анализ изменения резерва под обесценение:

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 005 551	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(747 572)	1 005 551
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	257 979	1 005 551

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standard & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых ценных бумаг стоимостью 1 255 982 тыс. рублей. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли. Однако Руководство Группы считает, что справедливая стоимость данных инвестиций по состоянию на конец года не будет существенно отличаться от их балансовой стоимости.

Реклассификация торговых ценных бумаг

Начиная с октября 2014 года в свете существенного падения на рынках ценных бумаг в Российской Федерации и последующего отсутствия ликвидности, в период после 15 декабря 2014 года (когда ЦБ РФ повысил ключевую ставку с 12% до 17%), Группа оказалась не в состоянии продать определенные ценные бумаги или продать их по разумной цене. Группа посчитала, что данная ситуация представляет собой редкие обстоятельства, которые разрешают реклассификацию ценных бумаг из категории предназначенных для торговли. Поэтому Группа решила реклассифицировать ценные бумаги, предназначенные для торговли, в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на сумму 5 129 649 тыс. рублей.

Решение о реклассификации было принято 16 декабря 2014 года по справедливой стоимости на эту дату. Приведенная ниже таблица показывает балансовую и справедливую стоимость реклассифицированных ценных бумаг:

	Балансовая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2016 года тыс. рублей	Справедливая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2015 года тыс. рублей	Справедливая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2015 года тыс. рублей
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифициро- ванные в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	863 211	863 211

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год по ценным бумагам, реклассифицированным из категории предназначенных для торговли:

	Прибыль или убыток тыс. рублей	Прочий совокупный доход тыс. рублей
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
Процентный доход	65 530	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющихся в наличии для продажи	1 106	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(7 481)

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год по ценным бумагам, реклассифицированным из категории предназначенных для торговли:

	Прибыль или убыток тыс. рублей	Прочий совокупный доход тыс. рублей
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
Процентный доход	404 115	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющихся в наличии для продажи	4 682	-
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	61 153

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 2016 года, в случае, если бы реклассификация не осуществлялась:

	Прибыль или убыток тыс. рублей
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	
Процентный доход	52 611
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 544

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 2015 года, в случае, если бы реклассификация не осуществлялась:

	Прибыль или убыток тыс. рублей
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:	
Процентный доход	338 278
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	137 951

Эффективные процентные ставки по ценным бумагам, предназначенным для торговли, реклассифицированным в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, с ожидаемыми возмещаемыми потоками денежных средств на дату реклассификации представлены ниже:

	Эффективная процентная ставка %	Ожидаемый денежный поток тыс. рублей
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в категорию активов, имеющих в наличии для продажи	9,72%	5 658 922

В течение 2014 года Группа реклассифицировала некоторые непроемкие финансовые инструменты из категории имеющих в наличии для продажи в категорию удерживаемых до срока погашения. Детальное влияние реклассификации см. в Примечании 21 “Инвестиции, удерживаемые до срока погашения” в данной консолидированной финансовой отчетности.

16 Средства в банках

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Средства на счетах в ПАО “М2М Прайвет Банк” (см. Примечание 41)	6 578 892	-
Прочие средства в банках	22 623	3 325
Срочные депозиты		
- Прочие иностранные банки	-	448 018
- 30 крупнейших российских банков	156	155
- Банки стран, входящих в ОЭСР	-	265 524
Всего срочных депозитов	156	713 697
Всего средств в банках	6 601 671	717 022
Резерв под обесценение	(2 896 686)	-
Всего средств в банках после вычета резерва под обесценение	3 704 985	717 022

17 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”.

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные и муниципальные облигации тыс. рублей	Корпоративные облигации тыс. рублей	Корпоративные акции и паевые инвестиционные фонды тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”				
- Прочие российские компании	-	663 458	2 302 029	2 965 487
- 30 крупнейших российских банков	132 509	3 596 229	2 312 087	6 040 825
- Прочие российские банки	-	401 796	208 915	610 711
	132 509	4 661 483	4 823 031	9 617 023

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, составляет 11 339 015 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” не является ни обесцененной, ни просроченной.

18 Кредиты, выданные клиентам

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	36 597 723	38 910 840
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	43 750 998	48 407 227
Ипотечные кредиты	5 722 920	6 693 989
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	49 473 918	55 101 216
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	86 071 641	94 012 056
Резерв под обесценение	(17 083 236)	(19 097 355)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	68 988 405	74 914 701

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам в 2016 году составили 1 198 951 тыс. рублей (2015 год: 1 307 278 тыс. рублей).

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 905 598	16 191 757	19 097 355
Чистое создание резерва под обесценение	458 466	3 031 857	3 490 323
Списания	(129 868)	(5 374 574)	(5 504 442)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 234 196	13 849 040	17 083 236

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2015 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 361 740	11 766 198	13 127 938
Чистое создание резерва под обесценение	1 709 719	5 631 303	7 341 022
Списания	(165 861)	(1 205 744)	(1 371 605)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 905 598	16 191 757	19 097 355

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года:

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	33 015 948	35 612 707
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	66 950	-
- просроченные на срок менее 90 дней	482 776	450 534
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	617 018	1 721 396
- просроченные на срок более 1 года	2 415 031	1 126 203
Всего обесцененных кредитов	3 581 775	3 298 133
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	36 597 723	38 910 840
Резерв под обесценение	(3 234 196)	(2 905 598)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	33 363 527	36 005 242

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Всего кредитов, выданных розничным клиентам
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам			
- непросроченные	26 200 205	5 227 499	31 427 704
- просроченные на срок менее 30 дней	973 799	74 399	1 048 198
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	1 031 231	73 737	1 104 968
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 339 376	111 558	1 450 934
- просроченные на срок более 180 дней	14 206 387	235 727	14 442 114
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	43 750 998	5 722 920	49 473 918
Резерв под обесценение	(13 675 116)	(173 924)	(13 849 040)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	30 075 882	5 548 996	35 624 878

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Всего кредитов, выданных розничным клиентам
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам			
- непросроченные	27 314 363	6 256 474	33 570 837
- просроченные на срок менее 30 дней	1 379 729	66 624	1 446 353
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	1 552 067	87 402	1 639 469
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 808 230	72 920	1 881 150
- просроченные на срок более 180 дней	16 352 838	210 569	16 563 407
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	48 407 227	6 693 989	55 101 216
Резерв под обесценение	(16 174 756)	(17 001)	(16 191 757)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	32 232 471	6 676 988	38 909 459

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из различных типов, преимущественно из недвижимости. Оценка недвижимости была продисконтирована для отражения текущих рыночных условий и расходов на продажу;
- потери в случае дефолта по необеспеченным кредитам - 75%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на: 333 635 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 360 052 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 364-393 дней за последние 18 месяцев, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления обесцененных кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 1 068 746 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 1 167 284 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены различными видами активов, включая ценные бумаги, недвижимость, поручительства и гарантии физических лиц, предприятий и банков и прочим обеспечением.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2016 год	Доля от	2015 год	Доля от
	тыс. рублей	портфеля	тыс. рублей	портфеля
		кредитов, %		кредитов, %
Недвижимость	15 822 534	47,42	16 269 645	45,20
Транспортные средства	2 811 958	8,43	2 981 683	8,28
Корпоративные гарантии и поручительства, предоставляемые физическими лицами	1 299 617	3,90	1 476 076	4,10
Товары в обороте	592 354	1,78	790 213	2,20
Оборудование	312 026	0,93	170 390	0,47
Наличные средства	51 140	0,15	828 880	2,30
Ценные бумаги	45 776	0,14	16 007	0,04
Векселя, выпущенные Банком	-	-	5 168	0,01
Прочее обеспечение	163 729	0,49	540 080	1,50
Без обеспечения	12 264 393	36,76	12 927 100	35,90
	33 363 527	100,00	36 005 242	100,00

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Корпоративные гарантии и поручительства, предоставляемые физическими лицами, не принимаются в целях расчета обесценения по кредитам.

Кредиты корпоративным клиентам, являющиеся обесцененными или просроченными

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения или просроченные с чистой балансовой стоимостью 697 643 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 975 283 тыс. рублей) имеют обеспечение (главным образом в виде недвижимости) справедливой стоимостью 646 692 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 951 690 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Группа выдает ипотечные кредиты с отношением суммы кредита к сумме залога не более 90%.

По отдельным ипотечным кредитам Группа корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа также может применить специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. По остальным ипотечным кредитам справедливая стоимость залога определяется на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последних изменений по состоянию на отчетную дату.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 100% балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

Обеспечение, принятое на баланс

В течение 2016 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 270 515 тыс. рублей (2015 год: 43 205 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря обеспечение, принятое на баланс, было представлено следующим образом:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость	247 680	35 163
Прочие активы	5 813	7 210
Всего обеспечения, принятого на баланс	253 493	42 373

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа передала ипотечные кредиты на сумму 2 942 101 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 384 127 тыс. рублей) ИА АТБ, ИА АТБ 2 и СФО АТБ 2, которые, по существу, находятся под контролем Группы. Все облигации, выпущенные ООО СФО АТБ 2, были выкуплены Банком в размере 1 390 000 тыс. рублей. Соответственно, данные ИА АТБ, ИА АТБ 2 и СФО АТБ 2 включены в данную консолидированную финансовую отчетность, и кредиты включены в консолидированный отчет о финансовом положении. Данные кредиты оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным Группой. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость обязательств по данным ценным бумагам составляет 1 800 347 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 389 417 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	7 900 148	8 772 996
Услуги	7 252 451	8 082 268
Инвестиционная деятельность и недвижимость	4 686 705	6 240 104
Строительство	3 815 928	2 795 286
Производство	1 960 951	1 195 499
Горнодобывающая промышленность	1 712 906	2 751 286
Рыбный промысел	449 874	1 155 018
Прочие	8 818 760	7 918 383
Кредиты, выданные розничным клиентам	49 473 918	55 101 216
	86 071 641	94 012 056
Резерв под обесценение	(17 083 236)	(19 097 355)
	68 988 405	74 914 701

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет две группы взаимосвязанных заемщиков, выданные кредиты которым индивидуально составляют более 10% собственного капитала (31 декабря 2015 года: две группы взаимосвязанных заемщиков). Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 7 951 472 тыс. рублей (2015 год: 10 195 112 тыс. рублей).

Анализ по срокам погашения см. в Примечании 32.

19 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг могут быть представлены следующим образом:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 960 108	1 900 879
Незаработанный доход от финансового лизинга	(411 143)	(245 511)
	1 548 965	1 655 368
Резерв под обесценение	(259 052)	(261 511)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 289 913	1 393 857

Чистые инвестиции в финансовый лизинг, как правило, включают договоры лизинга различных типов оборудования и транспортных средств.

Информация в отношении минимального размера будущих лизинговых платежей, ожидаемых к получению раскрыта далее:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Просроченные и в течение 1 года	1 182 285	1 456 338
От 1 года до 5 лет	777 823	444 541
Дебиторская задолженность по минимальным лизинговым платежам	1 960 108	1 900 879

Валовые инвестиции в лизинг выплачиваются в следующих валютах:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Российские рубли	1 937 923	1 653 483
Доллары США	22 185	247 396
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 960 108	1 900 879

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней	1 254 440	1 103 387
Просроченные на срок от 90 до 180 дней	12 189	51 839
Просроченные на срок более 180 дней	282 336	500 142
	1 548 965	1 655 368
За вычетом резерва под обесценение	(259 052)	(261 511)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 289 913	1 393 857

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	261 511	149 251
Чистое создание резерва под обесценение	3 995	149 478
Списания	(6 454)	(37 218)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	259 052	261 511

20 Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие

Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %		2016	2015
			2016	2015	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ПАО “М2М Прайвет Банк” (см. Примечание 41)	Российская Федерация	Банковская деятельность	100%	25%	2 300 000	575 000
ЗПИФ “Селена”	Российская Федерация	Пасвой инвестиционный фонд	40,99%	-	121 818	-
Резерв под обесценение					(2 300 000)	-
					121 818	575 000

В следующей таблице представлена финансовая информация ЗПИФ “Селена” по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год и сверка балансовой стоимости доли Группы в ассоциированной компании:

	2016 тыс. рублей
Всего активы	338 293
Всего обязательства	(41 099)
Чистые активы	297 194
Доля Группы в чистых активах (40,99%)	121 818

	2016 тыс. рублей
Чистый убыток за год	(47 847)
Всего совокупный убыток за год	(47 847)

21 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации региональных органов власти	243 451	132 559
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	243 451	132 559
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	801 823	970 588
Всего корпоративных облигаций	801 823	970 588
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Группы	1 045 274	1 103 147
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации региональных органов власти	-	342 495
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	342 495
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	2 586 706	5 589 420
Всего корпоративных облигаций	2 586 706	5 589 420
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	2 586 706	5 931 915
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 631 980	7 035 062

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standard & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, не являются просроченными или обесцененными.

Реклассификация ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

В соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа реклассифицировала определенные ценные бумаги из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до срока погашения, в результате изменения намерения держать данные ценные бумаги до срока погашения.

Реклассификации были проведены в октябре и декабре 2014 года по справедливой стоимости на даты реклассификации:

Дата реклассификации	Балансовая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на дату реклассификации тыс. рублей	Справедливая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на дату реклассификации тыс. рублей
28 октября 2014 года	2 680 256	2 680 256
5 декабря 2014 года	591 225	591 225
8 декабря 2014 года	172 255	172 255
16 декабря 2014 года	1 522 810	1 522 810
31 декабря 2014 года	454	454

Приведенная ниже таблица показывает балансовую и справедливую стоимость реклассифицированных ценных бумаг на отчетные даты:

Дата реклассификации	Балансовая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2016 года тыс. рублей	Справедливая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2015 года тыс. рублей	Справедливая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2015 года тыс. рублей
28 октября 2014 года	2 564 514	2 583 790	2 730 285	2 676 862
5 декабря 2014 года	91 586	93 463	256 600	257 902
8 декабря 2014 года	43 707	44 176	108 613	108 266
16 декабря 2014 года	-	-	1 298 851	1 311 816
31 декабря 2014 года	-	-	498	506

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год по ценным бумагам, реклассифицированным из категории имеющих в наличии для продажи:

	Прибыль или убыток тыс. рублей
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:	
Процентный доход	289 653

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год по ценным бумагам, реклассифицированным из категории имеющих в наличии для продажи:

	Прибыль или убыток тыс. рублей
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:	
Процентный доход	447 862

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в период, следующий после реклассификации в течение 2016 года, в случае, если бы реклассификация не осуществлялась:

	Прибыль или убыток тыс. рублей	Прочий совокупный доход тыс. рублей
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:		
Процентный доход	289 028	-
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	-	124 885

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в период, следующий после реклассификации в течение 2015 года, в случае, если бы реклассификация не осуществлялась:

	Прибыль или убыток тыс. рублей	Прочий совокупный доход тыс. рублей
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:		
Процентный доход	447 862	-
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	-	561 119

Эффективные процентные ставки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированным в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, с ожидаемыми возмещаемыми потоками денежных средств на дату реклассификации представлены ниже:

Дата реклассификации	Эффективная процентная ставка %	Ожидаемый денежный поток тыс. рублей
28 октября 2014 года	8,02%	3 314 172
5 декабря 2014 года	8,77%	825 392
8 декабря 2014 года	9,75%	226 624
16 декабря 2014 года	7,89%	2 244 101
31 декабря 2014 года	8,50%	564

22 Передача финансовых активов

(а) Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

В нижеследующей таблице представлена информация о ценных бумагах, проданных с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость активов	1 386 954	2 586 706
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	1 299 350	2 406 830

В нижеследующей таблице представлена информация о ценных бумагах, проданных с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость активов	3 258 557	5 931 915
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	2 733 477	5 427 409

Группа проводит операции по кредитованию ценными бумагами и продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа и операции по приобретению ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, переданные в кредит или проданные по договорам с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, и Группа в обмен получает денежные средства. Полученные финансовые активы могут быть перезаложены или перепроданы контрагентами в отсутствие дефолта Группы, но контрагент имеет обязательство возвратить ценные бумаги в дату окончания контракта. Группа определила, что она сохраняет большинство рисков и выгод по этим ценным бумагам и, таким образом, не прекращает признавать их. Указанные ценные бумаги представлены как “обремененные залогом по сделкам “РЕПО” в Примечаниях 15 и 21 и как ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО в Примечании 17. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав кредиторской задолженности по договорам РЕПО (Примечание 26).

Данные операции проводятся в соответствии с традиционными условиями для стандартного кредитования, операций займа ценных бумаг и кредитования ценными бумагами, а также биржевыми требованиями, где Группа действует как посредник.

(б) Переданные финансовые активы, в которых Группа имеет продолжающееся участие

Секьюритизация

В рамках операции секьюритизации с неконсолидируемым структурированным предприятием (подробнее см. Примечание 34) Группа передала ипотечные кредиты. Группа не передала и не сохранила существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на данные кредиты. Группа признает свое продолжающееся участие в данных ипотечных кредитах в сумме выкупленного младшего транша облигаций, выпущенных неконсолидируемым структурированным предприятием.

Группа сохраняет за собой права на обслуживание переданных ипотечных кредитов. В соответствии с соглашениями об обслуживании кредитов Группа получает денежные потоки по переданным ипотечным кредитам по поручению неконсолидируемого структурированного предприятия. В свою очередь, Группа получает вознаграждение, которое, как ожидается, в достаточной мере компенсирует Группе услуги по обслуживанию соответствующих активов. Впоследствии Группа учитывает соглашения об обслуживании в качестве договоров с исполнением в будущем и не признает актив или обязательство, связанные с данным соглашением.

Переданные ипотечные кредиты были классифицированы как кредиты, выданные клиентам, и оценивались по амортизированной стоимости в размере 2 300 027 тыс. рублей на дату передачи. По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость кредитов, выданных клиентам, которые Группа продолжает обслуживать, составляет 1 878 189 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 191 797 тыс. рублей).

В течение 2016 года Группа получила доход в размере 15 887 тыс. рублей в связи с обслуживанием переданных ипотечных кредитов (2015 год: 5 628 тыс. рублей).

23 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность

тыс. рублей	Земля и здания	Вычисли- тельная техника и оборудова- ние	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 602 441	595 364	10 885	69 266	589 724	95 268	5 962 948
Поступления и переводы	109 955	14 648	74 216	13 408	176 832	883 695	1 272 754
Выбытия и переводы	(49 287)	(8 274)	(2 415)	(6 152)	(17 638)	(95 268)	(179 034)
Переоценка	(67 013)	-	-	-	-	-	(67 013)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	4 596 096	601 738	82 686	76 522	748 918	883 695	6 989 655
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	269 537	315 892	5 740	42 506	230 120	-	863 795
Начисленная амортизация за год	135 021	95 283	2 011	10 066	41 097	-	283 478
Выбытия	(2 704)	(7 699)	(112)	(5 991)	(996)	-	(17 502)
Переоценка	(396 401)	-	-	-	-	-	(396 401)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	5 453	403 476	7 639	46 581	270 221	-	733 370
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	4 590 643	198 262	75 047	29 941	478 697	883 695	6 256 285
По состоянию на 31 декабря 2015 года	4 332 904	279 472	5 145	26 760	359 604	95 268	5 099 153

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств и нематериальных активов, в 2016 году отсутствовали (2015 год: подобные затраты отсутствовали).

тыс. рублей	Земля и здания	Вычисли- тельная техника и оборудова- ние	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 543 635	858 878	19 329	60 497	505 518	45 358	6 033 215
Поступления и переводы	87 749	65 081	797	10 907	119 132	95 268	378 934
Выбытия и переводы	(33 620)	(328 595)	(9 241)	(2 138)	(34 926)	(45 358)	(453 878)
Переводы из инвестиционной собственности	4 677	-	-	-	-	-	4 677
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	4 602 441	595 364	10 885	69 266	589 724	95 268	5 962 948
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	138 630	506 720	12 658	34 862	188 448	-	881 318
Начисленная амортизация за год	132 518	110 568	2 017	9 363	76 598	-	331 064
Выбытия	(1 611)	(301 396)	(8 935)	(1 719)	(34 926)	-	(348 587)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	269 537	315 892	5 740	42 506	230 120	-	863 795
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2015 года	4 332 904	279 472	5 145	26 760	359 604	95 268	5 099 153
По состоянию на 31 декабря 2014 года	4 405 005	352 158	6 671	25 635	317 070	45 358	5 151 897

Инвестиционная собственность

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Стоимость на 1 января	38 600	44 123
Поступления	379 300	-
Перевод в состав основных средств и нематериальных активов	(38 568)	(4 677)
Переоценка справедливой стоимости в течение года	498	(846)
Стоимость на 31 декабря	379 830	38 600

Инвестиционная собственность представлена зданиями и земельными участками.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2016 года была произведена переоценка зданий, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией S.A.Ricci.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж или предложений аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади, составляющий от 0% до 10%, определялся индивидуально на основе качественных и количественных параметров объекта, в том числе: местоположения, общей площади, состояния и уровня развития рынка и конкуренции;
- ставка капитализации применяется в зависимости от численности населения каждого конкретного населенного пункта в котором располагается объект оценки и варьируется от 15% (для городов, с численностью населения менее 150 тыс. человек) до 12% (для городов, с численностью населения более 500 тыс. человек). Для объектов в Москве используется рассчитанная на основе внутренних исследований оценщика (S.A.Ricci) ставка капитализации 10,5%.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 136 470 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 129 987 тыс. рублей).

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 2 368 683 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 359 620 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Сумма арендного дохода от инвестиционной собственности за 2016 год составила 70 тыс. рублей (2015 год: 1 786 тыс. рублей).

Суммы прямых операционных расходов по инвестиционной собственности за 2016 и за 2015 годы являются незначительными.

24 Прочие активы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Расчеты по приобретению акций	-	2 162 296
Продолжающееся участие в портфеле проданных кредитов	563 048	563 048
Гарантийные депозиты	413 153	154 875
Памятные монеты	114 238	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	104 191	153 916
Прочая дебиторская задолженность	255 021	129 310
Всего прочих финансовых активов	1 449 651	3 163 445
Авансовые платежи	1 400 323	968 203
Авансы по договорам на поставку драгоценных металлов	1 103 326	79 647
Расчеты по претензиям	327 716	281 975
Активы, предназначенные для продажи	325 646	84 109
НДС уплаченный	187 741	10 635
Авансовые платежи по приобретению основных средств для последующей передачи в финансовую аренду	133 738	51 572
Материалы и расчеты с поставщиками	47 261	36 911
Требования по текущему налогу	30 968	37 117
Прочие	97 272	77 882
Всего прочих нефинансовых активов	3 653 991	1 628 051
Всего прочих активов	5 103 642	4 791 496
Резерв под обесценение	(175 187)	(108 530)
Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение	4 928 455	4 682 966

Изменения резерва под обесценение могут быть представлены следующим образом:

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	108 530	75 560
Чистое создание резерва под обесценение	166 875	37 195
Списания	(100 218)	(4 225)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	175 187	108 530

Более детальная информация в отношении продолжающегося участия в портфеле проданных кредитов представлена в Примечании 34.

25 Счета и депозиты банков

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	170 338	421 996
Срочные депозиты банков	2 174 605	3 550 110
	2 344 943	3 972 106

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы нет контрагентов или групп связанных клиентов (31 декабря 2015 года: один контрагент), счета и депозиты которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1 780 700 тыс. рублей.

Условия, обязательные к исполнению

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имеются срочные депозиты от одной кредитной организации в размере 863 345 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 780 700 тыс. рублей). В соответствии с условиями соглашений, обязательными к исполнению, Группа должна использовать полученное финансирование на выдачу кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса. Показатели Банка должны удовлетворять всем нормативам ЦБ РФ, а норматив Н1.0 не должен быть ниже 10,2%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив Н1.0 составил 9,82%. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению. Полное досрочное погашение по всем кредитным договорам, указанным выше, было осуществлено Группой в марте 2017 года.

26 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

В таблице далее представлена информация о кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Всего
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”			
- 30 крупнейших российских банков	96 228	3 609 952	3 706 180
	96 228	3 609 952	3 706 180

В таблице далее представлена информация о кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Корпоративные облигации	Всего
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		
- Центральный банк Российской Федерации	6 374 465	6 374 465
- 30 крупнейших российских банков	1 786 421	1 786 421
	8 160 886	8 160 886

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам “РЕПО”, по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 3 986 557 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 179 993 тыс. рублей) (см. Примечание 22).

27 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	4 699 685	4 679 390
- Корпоративные клиенты	12 958 449	11 152 065
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	65 927 678	69 531 129
- Корпоративные клиенты	6 767 682	18 664 281
	90 353 494	104 026 865

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы нет групп связанных клиентов (31 декабря 2015 года: одна группа связанных клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% собственного капитала. Сумма задолженности на 31 декабря 2015 года составляет 3 174 025 тыс. рублей.

28 Выпущенные ценные бумаги

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Облигации	1 800 347	4 058 906
Векселя	155 901	625 652
	1 956 248	4 684 558

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации представлены двумя выпусками, осуществленными ИА АТБ и ИА АТБ 2.

В декабре 2012 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 1 521 863 тыс. рублей со ставкой купона 8,75% и датой погашения не позднее 26 апреля 2045 года с частичным погашением ежеквартально.

В феврале 2014 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 2 553 000 тыс. рублей со ставкой купона 9% и датой погашения 1 октября 2046 года с частичным погашением ежеквартально.

19 февраля 2016 года Группа погасила остаток 1 119 621 тыс. рублей по облигациям, выпущенным Банком в феврале 2013 года на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей, согласно сроку погашения.

29 Субординированные займы

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Субординированный депозит	4 488 287	5 385 283
	4 488 287	5 385 283

21 ноября 2012 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 30 млн. долларов США от одного из акционеров Банка – МФК. Кредит с процентной ставкой 12,92% по состоянию на 31 декабря 2016 года подлежит погашению траншами до 16 декабря 2019 года.

В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, в конце каждого квартала Группа должна удовлетворять определенным договором финансовым и нефинансовым показателям. По состоянию на 31 декабря 2014 года и далее Группой нарушены финансовые показатели, что привело к увеличению процентной ставки по договору в 2015 году. Субординированный кредит не подлежит погашению по требованию по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

10 июля 2014 года Группа разместила 5,5-летние ноты участия в кредите на сумму 42 млн. долларов США с процентной ставкой 11% через SCI Finance B.V., частично консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Нидерландах. Это предприятие было частично консолидировано, поскольку его часть считается отдельным предприятием, которое по сути “отделено” от остального, и Группа обладает контролем над этой частью. Группа консолидирует активы и доходы предприятия только в той части, которая непосредственно связана с выпуском указанных ценных бумаг.

30 Прочие обязательства

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства перед НКО ЗАО “НРД”	1 060 490	-
Расчеты с сотрудниками	339 378	195 406
Обязательства перед АСВ по страхованию вкладов	294 109	-
Авансы, полученные от лизингополучателей	203 981	100 391
Обязательства по прочим налогам	165 880	83 238
Незаработанные комиссии и резерв по выданным гарантиям	81 716	97 373
Расчеты с кредиторами	57 619	61 352
Обязательства по текущему налогу	21 488	4 214
Кредиторская задолженность по договорам цессии	10 441	76 762
Прочие обязательства	185 051	117 750
	2 420 153	736 486

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности облигации ООО “Внешпромбанк” в сумме 1 млрд. рублей, полученные в результате обмена на облигации Банка в аналогичном объеме. В связи с дефолтом ООО “Внешпромбанк” и отзывом у него лицензии на осуществление банковских операций 21 января 2016 года, Группа инициировала в судебном порядке расторжение сделки. В настоящее время решение суда вступило в законную силу, но в связи с отказом ООО “Внешпромбанк” от исполнения решения и обжалованием его в Верховном Суде Российской Федерации, депозитарий (НКО ЗАО “НРД”) не имеет технической возможности произвести обратный обмен облигаций. В связи с этим, в составе прочих обязательств Группы учитывается обязательство по погашению собственных облигаций, при этом денежные средства по данному обязательству Группе возвращены. Указанная неопределенность должна быть разрешена после рассмотрения дела в Верховном Суде Российской Федерации.

31 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

Изменения акционерного капитала в 2016 и 2015 годах могут быть представлены следующим образом:

	Акции (тысячи)	Номинальная стоимость, тыс. рублей	Корректировка с учетом инфляции, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	5 155 290 941 888	577 392	8 022	585 414
Обыкновенные акции	5 064 574 366 154	567 232	7 875	575 107
Привилегированные акции	250	-	-	-
Выкупленные обыкновенные акции	90 716 575 484	10 160	147	10 307
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5 155 290 941 888	577 392	8 022	585 414
Обыкновенные акции	5 064 574 366 154	567 232	7 875	575 107
Привилегированные акции	250	-	-	-
Выкупленные обыкновенные акции	90 716 575 484	10 160	147	10 307
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	5 155 290 941 888	577 392	8 022	585 414

В соответствии с законодательством Российской Федерации дивиденды акционерам Банка могут быть объявлены только из состава накопленной нераспределенной и незарезервированной прибыли, как это указано в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации в области бухгалтерского учета.

Акционерный капитал Банка был внесен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и любых других распределений из состава прибыли в российских рублях.

32 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

(а) Структура корпоративного управления

Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Совет Директоров сформирован в следующем составе:

- Вдовин Андрей Вадимович – председатель Совета Директоров;
- Ван дер Плас Марк;
- Джейкобс Марго;
- Досмухамедов Ринат Мингалиевич;
- Мурычев Александр Васильевич;
- Новиков Андрей Валентинович;
- Сафонов Олег Александрович.

В течение 2016 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения: Голубев Сергей Александрович, Шляховой Андрей Захарович покинули Совет Директоров, Досмухамедов Ринат Мингалиевич вошел в состав Совета Директоров.

3 марта 2017 года, по решению внеочередного собрания акционеров Банка, Совет Директоров был сформирован в следующем составе:

- Досмухамедов Ринат Мингалиевич – председатель Совета Директоров;
- Ван дер Плас Марк;
- Джейкобс Марго;
- Костиков Алексей Николаевич;
- Котков Олег Григорьевич;
- Куликов Алексей Альбертович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Правления является следующим:

- Новиков Андрей Валентинович – Председатель Правления;

- Андриюшкин Вячеслав Юрьевич;
- Зильберблум Игорь Михайлович;
- Макаров Дмитрий Николаевич;
- Павлов Михаил Германович;
- Чеконова Татьяна Алексеевна;
- Чавтур Андрей Владимирович.

До 18 апреля 2016 года функции Председателя Правления выполнял Вдовин Андрей Вадимович, с 19 апреля 2016 года решением Совета Директоров Председателем Правления назначен Новиков Андрей Валентинович. 10 марта 2017 года, по решению Совета Директоров Банка, были прекращены полномочия Новикова Андрея Валентиновича и был избран исполняющий обязанности Председателя Правления – Макаров Дмитрий Николаевич.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Группе, соответствующей характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Группы и участия её служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Руководство несёт ответственность за создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Группы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, выявление и оценку рисков, утверждение документов по организации системы внутреннего контроля и мониторинг системы внутреннего контроля. Руководство осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля Группы и на периодической основе вносит изменения в существующую систему внутреннего контроля при необходимости.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- I. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Группы.

II. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков.

III. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей служащих Банка обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

IV. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

V. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Группы, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Группа разработала систему положений, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, включая Комитет по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”), Правление, Председатель Правления);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом выполняет Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от Правления Банка и подотчётна Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями подразделений, указанными в отчете по результатам проведенной проверки. Отчёт с результатами проверок доводится до сведения Председателя Правления Банка. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет Комитету по аудиту и рискам и Совету Директоров Банка письменный отчет по итогам проверок, проведенных в течение отчетного полугодия.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” устанавливает определенные требования для Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все указанные должностные лица Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля и системе управления рисками, а система внутреннего контроля соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Созданные в Группе система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых ей операций, а также уровню и сочетанию принимаемых ей рисков.

Совет Директоров утверждает Генеральную политику управления рисками, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками. Совет Директоров обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Группой операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный комитет (система кредитных комитетов) Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент рисков осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения Совета Директоров, Комитета Совета Директоров по аудиту и рискам и Правления. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим риски.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долговых и долевого финансовых инструментов, валютных позиций и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений процентных ставок, курсов валют, цен на товарные и инвестиционные активы, изменений уровня волатильности указанных показателей.

В Банке разработана Политика управления рыночным риском, определяющая основные принципы и методы управления рыночным риском, участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность.

В соответствии с политикой, в Банке применяется принцип независимости подразделений, ответственных за проведение операций, несущих рыночный риск, и подразделений, осуществляющих идентификацию, оценку и мониторинг принимаемых рисков. Утверждена разветвленная структура лимитов на операции, несущие рыночный риск, что позволяет контролировать уровень принимаемого риска и возможное влияние на финансовый результат и на капитал Банка. Лимиты регулярно пересматриваются в зависимости от ситуации на рынке и от финансовых потребностей Банка. Отчетность об уровне принимаемых рисков на регулярной основе формируется ответственными подразделениями и предоставляется руководству Группы.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016			2015		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	6%	-	-	10%	1%	2%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	13%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	4%	-	11%	5%	4%
Средства в банках	-	-	1%	1%	3%	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	-	11%	9%	-

	2016			2015		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Кредиты, выданные клиентам						
- розничным клиентам	22%	10%	-	24%	10%	-
- корпоративным клиентам	17%	9%	3%	18%	10%	5%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	33%	23%	-	29%	23%	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11%	4%	-	12%	7%	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	9%	6%	2%	9%	5%	1%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	10%	2%	-	11%	2%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- розничных клиентов	9%	2%	2%	12%	4%	4%
- корпоративных клиентов	10%	2%	2%	11%	2%	4%
Выпущенные ценные бумаги:						
- векселя	9%	5%	-	8%	5%	-
- облигации	10%	-	-	11%	-	-
Субординированные займы	-	12%	-	-	12%	-

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2016		2015	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	317 082	317 082	541 263	541 263
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(317 082)	(317 082)	(541 263)	(541 263)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2016		2015	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 008)	411 858	9 578	756 906
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 001	(438 288)	(9 587)	(687 992)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Система управления валютным риском включает процедуры расчета лимита величины открытой валютной позиции и лимитов конверсионных операций, а также курсовую политику.

Управление валютным риском осуществляется на основе решений КУАП.

Группа контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Казначейство осуществляет ежедневный контроль ОВП с целью его соответствия требованиям ЦБ РФ и внутрибанковским ограничениям.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	валюты	тыс. рублей
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	7 311 806	1 715 551	918 110	1 162 239	250 370	11 358 076
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	808 276	-	-	-	-	808 276
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	51 856	8 479	3 504	41 293	105 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 996 392	694 295	-	-	1 970 803	17 661 490
Средства в банках	3 680 839	19 609	1 780	-	2 757	3 704 985
Кредиты, выданные клиентам	63 800 396	4 786 503	401 506	-	-	68 988 405
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 267 728	22 185	-	-	-	1 289 913
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	121 818	-	-	-	-	121 818
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 807 965	824 015	-	-	-	3 631 980
Требования по отложенному налогу	394 576	-	-	-	-	394 576
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	6 636 115	-	-	-	-	6 636 115
Прочие активы	4 499 739	81 085	347 630	-	1	4 928 455
Всего активов	106 325 650	8 195 099	1 677 505	1 165 743	2 265 224	119 629 221

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	-	162 695	17 969	1 870	116	182 650
Счета и депозиты банков	976 607	777 421	415 517	-	175 398	2 344 943
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 943 308	762 872	-	-	-	3 706 180
Текущие счета и депозиты клиентов	78 756 395	6 670 617	1 451 844	3 196 697	277 941	90 353 494
Выпущенные ценные бумаги	1 954 025	2 223	-	-	-	1 956 248
Субординированные займы	-	4 488 287	-	-	-	4 488 287
Прочие обязательства	2 413 611	5 111	1 005	-	426	2 420 153
Всего обязательств	87 043 946	12 869 226	1 886 335	3 198 567	453 881	105 451 955
Чистая позиция	19 281 704	(4 674 127)	(208 830)	(2 032 824)	1 811 343	14 177 266
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(4 706 805)	4 263 520	172 207	2 005 767	(1 734 689)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	14 574 899	(410 607)	(36 623)	(27 057)	76 654	14 177 266

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	10 184 032	2 871 614	2 228 491	1 434 823	614 785	17 333 745
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	638 293	-	-	-	-	638 293
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	348 578	21 032	31 793	-	12 223	413 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 907 198	2 623 489	2 146 566	-	829 467	20 506 720
Средства в банках	154	450 186	265 525		1 157	717 022
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	7 314 994	2 302 029	-	-	-	9 617 023
Кредиты, выданные клиентам	62 432 099	11 909 636	537 416	-	35 550	74 914 701
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 182 512	211 345	-	-	-	1 393 857
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	575 000	-	-	-	-	575 000
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4 504 688	2 530 374	-	-	-	7 035 062
Требования по отложенному налогу	103 016	-	-	-	-	103 016
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	5 137 753	-	-	-	-	5 137 753
Прочие активы	4 059 695	620 998	2 273	-	-	4 682 966
Всего активов	111 388 012	23 540 703	5 212 064	1 434 823	1 493 182	143 068 784

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	-	195 974	1 507	-	1 026	198 507
Счета и депозиты банков	2 272 941	999 541	605 000	-	94 624	3 972 106
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	6 421 411	1 739 475	-	-	-	8 160 886
Текущие счета и депозиты клиентов	88 300 389	12 016 296	1 953 498	1 434 900	321 782	104 026 865
Выпущенные ценные бумаги	4 674 476	10 082	-	-	-	4 684 558
Субординированные займы	-	5 385 283	-	-	-	5 385 283
Обязательства по отложенному налогу	8 253	-	-	-	-	8 253
Прочие обязательства	717 517	17 436	1 526	-	7	736 486
Всего обязательств	102 394 987	20 364 087	2 561 531	1 434 900	417 439	127 172 944
Чистая позиция	8 993 025	3 176 616	2 650 533	(77)	1 075 743	15 895 840
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 143 573	(3 283 142)	(2 697 638)	-	(1 162 793)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	16 136 598	(106 526)	(47 105)	(77)	(87 050)	15 895 840

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016		2015	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(65 697)	(65 697)	(17 044)	(17 044)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5 860)	(5 860)	(7 537)	(7 537)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Фондовый риск

Фондовый риск - это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Фондовый риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) представлен следующим образом:

	2016		2015	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей
10% рост котировок долевых ценных бумаг	-	157 664	-	36 454
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	(157 664)	-	(36 454)

(д) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Группой.

В Группе разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с “Политикой по управлению кредитными рисками”, предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по принятию, оценке, мониторингу и контролю принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Группой на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера резервов на возможные потери по ссудам, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями Головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета резерва на возможные потери по ссудам, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков. Пересмотр лимитов проводится не реже двух раз в год уполномоченным органом;

- функционирование института “вето” на всех уровнях принятия кредитных решений - включает наделение правом “вето” сотрудников риск-менеджмента, являющихся членами кредитных комитетов Банка. Последней инстанцией для преодоления права “вето” является Правление Банка;

- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность).

В состав основной внутренней риск-отчетности входят отчеты по рискам корпоративного и розничного кредитования, которые составляются соответствующими подразделениями риск-менеджмента на ежемесячной основе, доводятся до сведения членов Правления, не реже одного раза в квартал выносятся на рассмотрение Комитета Совета Директоров по аудиту и рискам. По итогам ее рассмотрения принимаются решения об изменении/корректировки кредитной политики с целью поддержания уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 36.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО” Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы, или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов / обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств					
Сделки “обратного РЕПО”	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых активов	-	-	-	-	-	-
Сделки “РЕПО”	(3 706 180)	-	(3 706 180)	(3 706 180)	-	-
Всего финансовых обязательств	(3 706 180)	-	(3 706 180)	(3 706 180)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов / обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств					
Сделки “обратного РЕПО”	9 617 023	-	9 617 023	(9 617 023)	-	-
Всего финансовых активов	9 617 023	-	9 617 023	(9 617 023)	-	-
Сделки “РЕПО”	(8 160 886)	-	(8 160 886)	8 160 886	-	-
Всего финансовых обязательств	(8 160 886)	-	(8 160 886)	8 160 886	-	-

Валовые суммы финансовых активов и обязательств и их чистые суммы, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, и указанные в таблице выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- Производные активы и обязательства – по справедливой стоимости;
- Активы и обязательства, полученные от сделок “РЕПО”, “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – по амортизированной стоимости.

(ж) Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Группа будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Группе разработана политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности, которая является основой организации работы по управлению ликвидностью и регламентирует систему требований к взаимодействию подразделений, перечень мероприятий, проводимых в рамках управления ликвидностью, а также систему мер по поддержанию и восстановлению ликвидности Группы. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Целью политики является обеспечение уровня ликвидности Группы достаточного для выполнения ей своих обязательств, при соблюдении стоимости привлечения дополнительного фондирования на разумных рыночных условиях.

Процесс управления ликвидностью включает в себя две основные части:

- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ;
- внутрибанковские мероприятия по управлению ликвидностью.

Банк ежемесячно рассчитывает значение показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности (“Базель III”).

В рамках реализации политики управления ликвидностью Группы осуществляет следующие действия:

- проводит первоначальную оценку ликвидности на основе данных платежного календаря, с учетом запланированных новых сделок с клиентами и контрагентами;
- формирует нормативный запас ликвидности в виде высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями от их рыночной стоимости, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- прогнозирует потоки денежных средств и расчёт, связанных с данными потоками, необходимого уровня ликвидных активов;
- производит регулярный мониторинг и анализ уровня, структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования;
- определяет расчетные сроки, необходимые для конвертации каждого типа активов в денежные средства;

- осуществляет диверсификацию источников краткосрочного финансирования для достижения максимальной ликвидности.

Управление риском ликвидности делится на управление текущей, краткосрочной и прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью.

Управление текущей ликвидностью предусматривает управление резервами ликвидности, с целью обеспечить своевременное и полное исполнение платежных поручений клиентов, а также проведение собственных платежей Группы. Инструменты денежного рынка, к которым относятся краткосрочные межбанковские кредиты, сделки “РЕПО”, применяются для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности и не используются для фондирования долгосрочных активов.

Основным запасом ликвидности Группы является портфель ценных бумаг.

Методология измерения ликвидной позиции Банка установлена порядком ведения отчета по чистой денежной позиции и резервам ликвидности Банка. Чистая денежная позиция и резервы ликвидности Банка являются показателями, не подлежащими обязательному раскрытию, но используются Банком в целях управления риском ликвидности.

Чистая денежная позиция формируется на основании остатков следующих высоколиквидных активов:

- кассовая наличность;
- средства в банкоматах;
- корреспондентский счет в ЦБ РФ;
- счета НОСТРО;
- сальдо сделок на рынке межбанковских кредитов со сроком исполнения до 30 дней;
- сальдо сделок РЕПО со сроком исполнения до 30 дней;
- высоколиквидные ценные бумаги, свободные от залога;
- предъявление к платежу собственных/сторонних векселей.

Чистая денежная позиция корректируется на нестабильный остаток средств клиентов.

Суммарное значение вышеуказанных пунктов показывает чистую денежную позицию по состоянию на утро отчетного дня с учетом ожидаемых поступлений/оттоков в течение 1,7 и 30 дней.

Резервы ликвидности указывают на уровень свободных ликвидных средств после вычета необходимых минимальных значений для непрерывного ведения деятельности Банка.

Казначейство на ежедневной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности и осуществляет оперативное управление текущей ликвидностью Группы путем инициации проведения межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств другими структурными подразделениями Группы, в компетенцию которых входит заключение сделок с межбанковскими инструментами, а также инструментами рынка капиталов.

Проведение мероприятий, направленных на увеличение размера высоколиквидных активов Банка, выносится на рассмотрение КУАП. Решением КУАП, подразделениям Группы могут быть даны указания о реализации низколиквидных активов, осуществлении рыночных заимствований и проведении прочих мероприятий. Кроме того, отдельные вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Правления.

В качестве возможных мероприятий могут рассматриваться:

- привлечение кредитов ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”;
- привлечение средств на межбанковском рынке, в рамках лимитов других банков, открытых на Банк;
- секьюритизация кредитных портфелей;
- уменьшение размера выдач новых кредитов в рамках межбанковского, розничного и корпоративного кредитования.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется КУАП путем разработки комплекса мероприятий, направленных на поддержание платежеспособности и обеспечение прибыльности операций Банка в целом. При прогнозировании осуществляется анализ с учетом фактических сроков до востребования/ погашения активов/пассивов и контроль величины разрывов между активами и пассивами (ГЭП-анализ).

В целях оценки потенциального воздействия на состояние ликвидности Группы негативных событий общерыночного характера и/или связанных непосредственно с Группой, Казначейство на регулярной основе проводит стресс-тестирование для оценки возможностей Группы по реализации активов и дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

Отчёты о состоянии ликвидности еженедельно рассматриваются на заседаниях КУАП.

Решениями КУАП могут устанавливаться лимиты показателей, не подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Группой в целях управления ликвидностью.

Решения о мерах по управлению рисками ликвидности принимаются КУАП и исполняются подразделениями Группы, участвующими в реализации политики управления ликвидностью. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по установленным в договорах срокам погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	1 178 424	59 506	830 644	310 182	-	2 378 756	2 344 943
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	3 714 542	-	-	-	-	3 714 542	3 706 180
Текущие счета и депозиты клиентов	20 611 814	16 247 155	54 549 035	1 159 457	-	92 567 461	90 353 494
Выпущенные ценные бумаги	264 937	11 845	568 698	1 383 418	335	2 229 233	1 956 248
Субординированные займы	144 010	-	742 430	4 942 314	-	5 828 754	4 488 287
Прочие финансовые обязательства	131 241	50 586	18 960	6 382	-	207 169	207 169
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(35 361 238)	-	-	-	-	(35 361 238)	-
Отток денежных средств	35 543 888	-	-	-	-	35 543 888	182 650
Всего финансовых обязательств	26 227 618	16 369 092	56 709 767	7 801 753	335	107 108 565	103 238 971
Забалансовые обязательства кредитного характера	9 424 459	-	-	-	-	9 424 459	9 424 459

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	857 976	202 862	657 523	2 669 199	111 519	4 499 079	3 972 106
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	7 641 928	546 938	-	-	-	8 188 866	8 160 886
Текущие счета и депозиты клиентов	28 344 434	21 641 820	53 853 483	3 537 333	-	107 377 070	104 026 865
Выпущенные ценные бумаги	205 043	1 866 020	876 474	2 174 622	23 724	5 145 883	4 684 558
Субординированные займы	168 359	-	455 561	6 998 901	-	7 622 821	5 385 283
Прочие финансовые обязательства	88 642	22 911	52 095	93 068	487	257 203	257 203
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(17 849 867)	-	(2 972 203)	-	-	(20 822 070)	-
Отток денежных средств	17 958 814	-	3 061 763	-	-	21 020 577	198 507
Всего финансовых обязательств	37 415 329	24 280 551	55 984 696	15 473 123	135 730	133 289 429	126 685 408
Забалансовые обязательства кредитного характера	13 933 632	-	-	-	-	13 933 632	13 933 632

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, утрачивая при этом, в большинстве случаев, начисленные проценты. Эти розничные депозиты с учетом будущих выплат процентов, включенные в таблицы выше, на общую сумму 68 017 882 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 72 545 319 тыс. рублей) классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения, но могут быть юридически изъятые по требованию.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	11 358 076	-	-	-	-	-	11 358 076
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	808 276	808 276
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105 132	-	-	-	-	-	105 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 422 358	-	4 239 132	-	-	-	17 661 490
Средства в банках	-	-	-	3 682 206	-	22 779	3 704 985
Кредиты, выданные клиентам	3 658 437	5 849 422	24 852 166	30 981 264	3 647 116	-	68 988 405
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	99 170	105 031	472 640	613 072	-	-	1 289 913
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	-	-	-	-	-	121 818	121 818
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	1 082 663	2 549 317	-	-	3 631 980
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	394 576	394 576
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	6 636 115	6 636 115
Прочие активы	1 459 408	1 060 408	1 758 352	55 933	550 723	43 631	4 928 455
Всего активов	30 102 581	7 014 861	32 404 953	37 881 792	4 197 839	8 027 195	119 629 221

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	182 650	-	-	-	-	-	182 650
Счета и депозиты банков	1 162 070	56 391	818 334	308 148	-	-	2 344 943
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	3 706 180	-	-	-	-	-	3 706 180
Текущие счета и депозиты клиентов	20 541 900	15 629 334	53 076 980	1 105 280	-	-	90 353 494
Выпущенные ценные бумаги	263 375	11 686	538 795	1 142 057	335	-	1 956 248
Субординированные займы	144 010	-	374 390	3 969 887	-	-	4 488 287
Прочие обязательства	699 645	430 138	1 273 290	17 080	-	-	2 420 153
Всего обязательств	26 699 830	16 127 549	56 081 789	6 542 452	335	-	105 451 955
Чистая позиция	3 402 751	(9 112 688)	(23 676 836)	31 339 340	4 197 504	8 027 195	14 177 266

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	16 250 802	1 082 943	-	-	-	-	17 333 745
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	638 293	638 293
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	368 600	14 993	30 033	-	-	-	413 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 506 720	-	-	-	-	-	20 506 720
Средства в банках	-	-	713 542	-	-	3 480	717 022
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	9 617 023	-	-	-	-	-	9 617 023
Кредиты, выданные клиентам	4 857 769	4 153 011	28 050 679	33 846 298	4 006 944	-	74 914 701
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	291 795	132 575	596 589	372 898	-	-	1 393 857
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	-	-	-	-	-	575 000	575 000
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	943 616	1 408 809	4 682 637	-	-	7 035 062
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	103 016	103 016
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	5 137 753	5 137 753
Прочие активы	1 279 432	652 953	2 140 926	8 475	562 883	38 297	4 682 966
Всего активов	53 172 141	6 980 091	32 940 578	38 910 308	4 569 827	6 495 839	143 068 784

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	108 947	-	89 560	-	-	-	198 507
Счета и депозиты банков	854 403	169 008	511 503	2 337 192	100 000	-	3 972 106
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	7 616 284	544 602	-	-	-	-	8 160 886
Текущие счета и депозиты клиентов	28 201 987	20 651 153	51 836 040	3 337 685	-	-	104 026 865
Выпущенные ценные бумаги	203 739	1 840 271	830 997	1 785 829	23 722	-	4 684 558
Субординированные займы	167 424	-	12 555	5 205 304	-	-	5 385 283
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	8 253	8 253
Прочие обязательства	349 471	94 510	198 950	93 068	487	-	736 486
Всего обязательств	37 502 255	23 299 544	53 479 605	12 759 078	124 209	8 253	127 172 944
Чистая позиция	15 669 886	(16 319 453)	(20 539 027)	26 151 230	4 445 618	6 487 586	15 895 840

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты в сумме 65 927 678 тыс. рублей. (31 декабря 2015 года: 69 531 129 тыс. рублей) отражены в приведенных таблицах в соответствии со сроками погашения, но юридически могут быть изъятые по требованию. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	9 422 159	9 990 067
От 1 до 3 месяцев	14 036 392	16 611 531
От 3 до 12 месяцев	41 495 356	40 136 105
От 1 года до 5 лет	973 771	2 793 426
	65 927 678	69 531 129

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Просроченные и обесцененные кредиты включены в категорию “От 3-х месяцев до 1 года”, основываясь на анализе прошлого опыта их погашений;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 13 422 358 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 20 506 720 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”. Прочие ценные бумаги в размере 4 239 132 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: отсутствовали) включены в категорию “От 3 до 12 месяцев” на основании планов руководства Группы по их реализации.

Договорные сроки погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 месяца	635 720	-
От 1 до 3 месяцев	149 715	3 217 784
От 3 до 12 месяцев	4 664 896	3 307 291
От 1 года до 5 лет	6 725 902	13 013 731
Более 5 лет	1 203 218	512 235
Просроченные	1 012 347	-
Без срока погашения	3 269 692	455 679
	17 661 490	20 506 720

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические и юридические лица имеют право изъять суммы со своих текущих счетов в любой момент времени. Тем не менее, прошлый опыт указывает на то, что часть общей популяции текущих счетов имеет неснижаемые остатки. Основываясь на статистике, денежные потоки по текущим счетам по состоянию на 31 декабря 2016 года в общей сумме 10 347 426 тыс. рублей классифицированы в категорию “От 3 до 12 месяцев”, а не в категорию “До востребования и менее 1 месяца” (31 декабря 2015 года: 8 639 246 тыс. рублей).

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Требование	2016, %	2015, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	271,6	287,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	183,9	255,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	32,8	38,3

(3) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных потерь, возникающих из широкого спектра обстоятельств, связанных с процессами Группы, ее персоналом, технологиями и инфраструктурой, и также возникающих из внешних факторов, которые не имеют отношение к кредитным, рыночным рискам и риску ликвидности, как, например, риски, возникающие в соответствии с юридическими и законодательными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного управления. Операционные риски возникают на всех стадиях деятельности Группы.

Целью Группы является необходимость управлять операционным риском таким образом, чтобы соблюсти баланс между предотвращением финансовых потерь и возможным урона, который может быть нанесен репутации Группы, и общей эффективностью затрат и инновациями. Во всех случаях политика Группы требует соблюдение всех возможных юридических и законодательных норм.

Группа управляет операционным риском путем установления системы внутреннего контроля, которую руководство определяет необходимой в каждой области, в которой осуществляет деятельность.

33 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. До 1 января 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, а начиная с 1 января 2016 года - Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп.

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – “норматив Н20.1”), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – “норматив Н20.2”) и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – “норматив Н20.0”) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения нормативов Н.20.1, Н.20.2 и Н20.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 0% соответственно.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансово-аналитический отдел Банка на ежедневной основе контролирует соответствие нормативам достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Базовый капитал	9 725 591	11 347 361
Основной капитал	9 725 591	11 347 361
Дополнительный капитал	3 356 479	5 202 287
Собственные средства (капитал)	13 082 070	16 549 648
Активы, взвешенные с учетом риска	135 563 681	144 538 410
Норматив Н20.1 (%)	7,30	7,94
Норматив Н20.2 (%)	7,30	7,94
Норматив Н20.0 (%)	9,71	11,45

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации (МФК), предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

34 Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях

Таблица ниже описывает структурированные предприятия, которые Группа не консолидирует, но в которых владеет долей по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия Группы	Всего активов, тыс. рублей
ЗАО “Мультиоригинаторный ипотечный агент 1”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	9 770 705

ЗАО “Мультиоригинаторный ипотечный агент 1” (далее – “МИА 1”) - это структурированная компания, созданная с целью выпуска облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечания 22 и 24). Группа не контролирует МИА 1. Участие Группы выражается в сохранённом объеме рисков и выгод в объеме выкупленных младших траншей облигаций, выпущенных МИА 1, а также доходах от обслуживания переданных ипотечных кредитов.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость доли Группы в МИА 1, отражающая максимально возможную величину потерь:

	2016	2015
	Прочие активы, тыс. рублей	Прочие активы, тыс. рублей
Продолжающееся участие в портфеле проданных кредитов	563 048	563 048
Резерв под обесценение	(12 325)	(165)
Величина участия в портфеле проданных кредитов за вычетом резерва под обесценение	550 723	562 883

35 Приобретение дочерних предприятий

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ЗПИФ “Селена” по состоянию на дату приобретения контроля может быть представлена следующим образом:

	тыс. рублей
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов:	
Денежные и приравненные к ним средства	11 897
Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	308 151
Прочие активы	10 354
Прочие обязательства	(1 469)
Всего справедливая стоимость чистых идентифицируемых активов	328 933
Приобретенная доля, %	51,58%
Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах	169 664
Справедливая стоимость переданного возмещения	169 664

По состоянию на 31 декабря 2016 года ЗПИФ “Селена” является ассоциированной компанией Группы (см. Примечание 1).

36 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются забалансовые обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 5 лет.

При предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов Группа руководствуется той же политикой и применяет те же процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Договорные обязательства		
Неиспользованные овердрафты	5 044 390	6 014 107
Гарантии и аккредитивы	2 899 523	5 806 084
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 480 546	2 113 441
	9 424 459	13 933 632

Все указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Группа имеет обязательство по приобретению 4 779 кг золота, 6 381 кг серебра и 128 кг платины (31 декабря 2015 года: 6 643 кг золота и 215 кг серебра) по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения.

37 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера и обязательства, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

38 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

39 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является ООО “ППФИН РЕГИОН” (Российская Федерация). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года сторонами, обладающими коллективным конечным контролем над Группой, являются г-н Вдовин Андрей (22,528% владения), г-н Масловский Алексей (22,528% владения), г-н Хамбро Петер (22,528% владения).

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудникам”, за 2016 и 2015 годы может быть представлен следующим образом:

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	144 055	117 037
	144 055	117 037

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2016 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 008 302	18,17%	208 438	15,23%
Прочие активы	1 724	-	1 345	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	9 418	3,80%	66 025	10,73%
Прочие обязательства	-	-	2	-
Условные обязательства				
Условные обязательства кредитного характера	1 100	-	2 030	-

Прочие суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	153 360	17 590
Процентные расходы	(6 863)	(14 278)
Убытки от обесценения	(2 729)	(1 111)

(в) Операции с акционерами

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами, владеющими более 10% акционерного капитала, составили:

	2016 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	4 165 028	12,04%	5 578 540	9,90%
Прочие активы	-	-	437 296	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	195	-	6	-

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с акционерами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	500 111	641 486
Процентные расходы	-	(3 814)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	23 792	(70 531)

В 2015 году акционеры Группы (ООО “ППФИН Регион”) внесли денежные средства в дополнительный капитал в размере 2 200 000 тыс. рублей.

(г) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представлены компаниями, контролируруемыми руководством, акционерами и сторонами, обладающими конечным контролем над Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2016 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	1 005 167	13,00%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 970 803	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	251 785	11,10%

	2016	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015	Средняя эффективная процентная ставка, %
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Кредиты, выданные клиентам	4 520	17,74%	7 712	22,94%
Инвестиции в ассоциированные компании	121 818	-	575 000	-
Прочие активы	74 383	-	1 744 294	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	-	-	6 930	-
Счета и депозиты банков	21 857	0,03%	8 040	-
Текущие счета и депозиты клиентов	43 672	-	547 615	11,17%
Прочие обязательства	1 417	-	6 614	-
Условные обязательства				
Условные обязательства кредитного характера	50	-	50	-

Сведения об остатках и резервах под их обесценение по операциям с ПАО “М2М Прайвет Банк”, включенных по состоянию на 31 декабря 2016 года в состав консолидированного отчета о финансовом положении, приведены в Примечании 16 и в Примечании 20.

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	702 668	65 620
Процентные расходы	(43 331)	(64 405)
Комиссионные доходы	135 220	245 668
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(183 136)	-
Убыток от инвестиций в ассоциированную компанию, учитываемую по методу долевого участия	(47 847)	-
Восстановление резерва под обесценение	394	21 446

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, используемых в отношении аналогичных инструментов на отчетную дату.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением следующих финансовых инструментов:

тыс. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	68 988 405	69 309 678
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 631 980	3 657 009
Счета и депозиты банков	2 344 943	2 275 258
Текущие счета и депозиты клиентов	90 353 494	90 447 851
Выпущенные ценные бумаги	1 956 248	1 951 646

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением следующих финансовых инструментов:

тыс. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	74 914 701	76 263 327
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 035 062	6 999 962
Счета и депозиты банков	3 972 106	3 916 276
Текущие счета и депозиты клиентов	104 026 865	104 440 814
Выпущенные ценные бумаги	4 684 558	440 920

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление рыночных рисков, которое подотчетно Заместителю Председателя Правления и которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление рыночных рисков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащего оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные активы	-	105 132	-	105 132
- Производные обязательства	-	(182 650)	-	(182 650)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 393 161	-	1 012 347	16 405 508

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относящихся к уровню 3 иерархии справедливой стоимости в таблице выше, была оценена на основе денежных средств, полученных Группой в результате судебных разбирательств по облигациям ООО “Внешпромбанк” (см. Примечание 30). До момента обесценения указанные инструменты оценивались по справедливой стоимости, относящейся к уровню 1 иерархии справедливой стоимости, а по состоянию на 31 декабря 2015 года были 100% обесценены (см. Примечание 15). Восстановление резерва под обесценение в сумме 1 005 551 тыс. рублей было отражено в составе прибыли или убытка за 2016 год.

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость некотируемых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, составляет 1 255 982 тыс. рублей. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, на основании которых, можно было бы оценить справедливую стоимость данных инвестиций. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью в отношении будущих денежных потоков по данной отрасли.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	348 578	348 578
- Производные активы	-	65 048	65 048
- Производные обязательства	-	(198 507)	(198 507)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 506 720	-	20 506 720

Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости относится к 3 уровню иерархии.

41 Допущение непрерывности деятельности

Руководство Группы подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство приняло во внимание обстоятельства, связанные с дочерней компанией ПАО “М2М Прайвет Банк”.

Руководство и стороны, обладающие коллективным конечным контролем над Группой, в полной мере осознают масштаб и степень влияния на деятельность Группы имеющихся обязательств перед регулирующими органами по созданию резерва на возможные потери под вложения, связанные с дочерней компанией ПАО “М2М Прайвет Банк” (лицензия на осуществление банковской деятельности отозвана 9 декабря 2016 года, признано банкротом решением суда от 22 февраля 2017 года) в соответствии с требованиями российских принципов бухгалтерского учета (далее – “РПБУ”).

Согласно предписанию ЦБ РФ № Т7-2-4-5/40403ДСП от 23 декабря 2016 года установлено поэтапное досоздание в срок до 1 января 2018 года 100% резервов на возможные потери под ссудную задолженность ПАО “М2М Прайвет Банк” в размере 6 105 млн. рублей, начисленные проценты по ссудной задолженности в сумме 119 млн. рублей, остатки на корреспондентских счетах в сумме 407 млн. рублей, остатки на брокерских счетах в сумме 5 млн. рублей и вложения в акции в размере 537 млн. рублей (в сумме от балансовой стоимости вложений в акции в размере 2 300 000 тыс. рублей, не уменьшающей величину собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П от 28 декабря 2012 года “Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)”) по РПБУ. В соответствии с утвержденным графиком создания резервов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по РПБУ по состоянию на 1 января 2017 года резерв на возможные потери под указанные выше остатки на счетах, связанные с ПАО “М2М Прайвет Банк”, составляет 0%. Расходы на создание указанных резервов окажут существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка в 2017 году. Советом Директоров Банка утвержден финансовый план на 2017 год, предусматривающий осуществление указанных расходов при сохранении достаточного для непрерывного осуществления деятельности уровня капитала и соблюдении всех обязательных экономических нормативов, установленных ЦБ РФ, включая нормативы достаточности собственных средств (капитала).

Утвержденный финансовый план предусматривает возврат в ходе конкурсного производства не менее 3 000 млн. рублей ссудной задолженности ПАО “М2М Прайвет Банк”. В случае отсутствия данных поступлений, либо наступления иных существенных событий, очевидно ведущих к невозможности выполнения финансового плана, руководством и сторонами, обладающими коллективным конечным контролем над Группой, предполагается проведение следующих мероприятий, направленных на продолжение непрерывной деятельности Группы:

- докапитализация Банка путем привлечения инвестиций со стороны третьих лиц, что может сопровождаться частичной или полной продажей действующими акционерами своих акций (см. также информацию ниже о предписаниях ЦБ РФ относительно структуры собственности);
- сокращение бизнеса, направленное на достижение такого объема взвешенных с учетом риска активов, при котором возможно соблюдение установленных минимальных значений нормативов достаточности собственных средств (капитала);
- направление в ЦБ РФ ходатайства о корректировке установленного графика создания резервов под задолженность ПАО “М2М Прайвет Банк”.

В соответствии с требованиями МСФО руководство Группы на основе имеющейся доступной информации об активах и обязательствах ПАО “М2М Прайвет Банк” для целей создания резервов под обесценение финансовых активов оценило уровень возврата средств в ходе конкурсного производства. На основе данной оценки руководством Группы были созданы резервы под обесценение по статье “Средства в других банках” в размере 2 896 686 тыс. рублей (сумма до вычета резерва 6 578 892 тыс. руб.), а также в размере 100% в отношении вложений в акции ПАО “М2М Прайвет Банк” в сумме 2 300 000 тыс. рублей. В силу ограниченного доступа к информации об активах и обязательствах ПАО “М2М Прайвет Банк” на текущий момент и результатам конкурсного производства в ходе процедуры банкротства руководство Группы осознает, что существует существенная неопределенность в отношении сумм и сроков возврата денежных средств по остаткам на счетах в ПАО “М2М Прайвет Банк”.

Акционером Банка “East Capital Financials Fund AB” (Швеция) и лицами, контролирующими ООО “ТПФИН Регион” (РФ), получены предписания ЦБ РФ об осуществлении сделок, направленных на снижение доли указанных лиц до размера не более 10% акций Банка. До осуществления указанных сделок право голоса “East Capital Financials Fund AB” и ООО “ТПФИН Регион” при проведении общих собраний акционеров ограничено 10% акций Банка. “East Capital Financials Fund AB” в настоящее время оспаривает решение ЦБ РФ в судебном порядке. Лица, контролирующие ООО “ТПФИН Регион”, предпринимают меры по продаже акций Банка либо долей ООО “ТПФИН Регион” по их рыночной стоимости. Ввиду отсутствия активного рынка сроки осуществления такой сделки достоверно оценить невозможно.

Указанные выше факты, наряду с возросшими рисками в банковской сфере и неопределенностью относительно дальнейших действий в адрес Банка со стороны ЦБ РФ, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

Вместе с тем, руководство Группы уверено, что в течение 2017 года будут приняты все необходимые меры для повышения финансовой устойчивости Группы в целях соблюдения пруденциальных требований ЦБ РФ, и что Группа будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.