

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

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2017
года и за 2017 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14
1 Введение	17
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	20
3 Основные принципы учетной политики	21
4 Процентные доходы и расходы	44
5 Комиссионные доходы	44
6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	44
7 Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	45
8 Прочие операционные доходы	45
9 Создание резерва под обесценение	45
10 Расходы на персонал	45
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	46
12 Возмещение по налогу на прибыль	46
13 Денежные и приравненные к ним средства	50
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53
16 Средства в банках	54
17 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	55
18 Кредиты, выданные клиентам	55
19 Чистые инвестиции в финансовый лизинг	61
20 Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	63
21 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	64
22 Передача финансовых активов	66
23 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	68
24 Прочие активы	71
25 Счета и депозиты банков	72
26 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	72
27 Текущие счета и депозиты клиентов	73
28 Выпущенные ценные бумаги	73
29 Субординированные займы	74
30 Прочие обязательства	75
31 Акционерный капитал	76
32 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	76
33 Управление капиталом	107
34 Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях	108
35 Условные обязательства кредитного характера	108
36 Операционная аренда	109
37 Условные обязательства	109
38 Операции со связанными сторонами	111
39 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации ...	114
40 Допущение непрерывности деятельности	117



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в первом абзаце раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных во втором и третьем абзацах раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», за исключением пропуска информации, изложенного в четвертом абзаце раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», и за исключением влияния обстоятельства, изложенного в пятом абзаце раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», на сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 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 (МСФО).

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имеются кредиты, выданные связанным сторонам, отраженные по статье «Кредиты, выданные клиентам», чистой

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1022800000079

г. 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



балансовой стоимостью 4 707 815 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Группой для целей оценки обесценения указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года, и считаем, что размер резерва под обесценение должен быть существенно выше на указанную дату. Количественная оценка влияния указанного обстоятельства на данную консолидированную финансовую отчетность не была определена.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имеются кредиты, выданные связанным сторонам, отраженные по статье «Кредиты, выданные клиентам», чистой балансовой стоимостью 5 134 109 тыс. рублей. Мы не имели возможности получить достаточные и 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 указанной статьи и связанных с ней показателей консолидированной финансовой отчетности за 2016 год и показателей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы имеются средства на счетах в ПАО «М2М Прайвет Банк», у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, отраженные по статье «Средства в банках», чистой балансовой стоимостью 500 355 тыс. рублей и 3 682 206 тыс. рублей соответственно. Мы не имели возможности получить достаточные и 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 2017 год и 2016 год.

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа не раскрыла информацию в отношении существенной неопределенности по претензиям, связанным с операциями с векселями связанной стороны. Раскрытие данной информации требуется МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Финансовый эффект указанного обстоятельства на данную консолидированную финансовую отчетность не был определен.

Как указано в примечании 1 «Введение» к консолидированной финансовой отчетности 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 консолидированную финансовую отчетность Группы за 2016 год. Мы не имели возможности надежно определить влияние данного отступления от требований МСФО 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.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту

консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 40 «Допущение непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что с 26 апреля 2018 года Банк находится под управлением временной администрации. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по

результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет 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 2018 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.

- Расчет обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведен Банком на основе консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления консолидированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, которая включает показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, в отношении которой нами 30 марта 2018 года было выражено мнение с оговоркой. В связи с влиянием данного обстоятельства мы не имели возможности установить, находятся ли значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2018 года в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 2017 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 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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 и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 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 и органов 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 2017 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 2017 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 7

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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:


Татаринова Е.В.
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия
26 июня 2018 года



“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

	Примечания	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Процентные доходы	4	12 741 445	16 963 737
Процентные расходы	4	(6 436 456)	(9 108 262)
Чистый процентный доход		6 304 989	7 855 475
Расходы по страхованию вкладов		(1 093 253)	(651 936)
Чистый процентный доход после вычета расходов по страхованию вкладов		5 211 736	7 203 539
Комиссионные доходы	5	3 620 421	3 354 166
Комиссионные расходы		(455 800)	(509 935)
Чистый комиссионный доход		3 164 621	2 844 231
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		71 233	32 466
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		261 255	340 858
Убыток от инвестиций в ассоциированную компанию, учитываемую по методу долевого участия		(13 087)	(47 847)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	449 285	425 421
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	7	217 738	138 279
Прочие операционные доходы	8	1 001 295	1 094 106
Операционные доходы		10 364 076	12 031 053
Создание резерва под обесценение	9	(5 327 488)	(8 153 977)
Расходы на персонал	10	(3 824 536)	(3 822 971)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(2 837 760)	(2 426 438)
Убыток до вычета налога на прибыль		(1 625 708)	(2 372 333)
Возмещение по налогу на прибыль	12	505 514	297 594
Убыток за год		(1 120 194)	(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>			
<i>Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		316 597	602 447
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(221 041)	(509 791)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>95 556</i>	<i>92 656</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий		(34 971)	263 509
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(34 971)</i>	<i>263 509</i>
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		60 585	356 165
Всего совокупного убытка за год		(1 059 609)	(1 718 574)

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 26 июня 2018 года и подписана от его имени:

Г-н Р.В. Романенко
 Руководитель временной администрации



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.

	Примечания	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	10 099 024	11 358 076
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		661 225	808 276
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	4 018	105 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	15 158 890	17 661 490
в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	15	93 364	1 386 954
Средства в банках	16	532 822	3 704 985
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	17	2 640 964	-
Кредиты, выданные клиентам	18	57 603 789	68 988 405
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	19	1 344 986	1 289 913
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	20	108 731	121 818
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21	2 764 013	3 631 980
в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	21	2 423 085	2 586 706
Требования по отложенному налогу	12	978 682	394 576
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	23	6 892 189	6 636 115
Прочие активы	24	4 538 166	4 928 455
Всего активов		103 327 499	119 629 221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	876 662	182 650
Счета и депозиты банков	25	1 527 288	2 344 943
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	26	2 377 631	3 706 180
Текущие счета и депозиты клиентов	27	79 141 900	90 353 494
Выпущенные ценные бумаги	28	1 229 719	1 956 248
Субординированные займы	29	3 920 516	4 488 287
Прочие обязательства	30	1 136 126	2 420 153
Всего обязательств		90 209 842	105 451 955
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		189 533	93 977
Резерв переоценки зданий		1 816 992	1 866 378
Нераспределенная прибыль		6 557 286	7 663 065
Всего собственного капитала		13 117 657	14 177 266
Всего обязательств и собственного капитала		103 327 499	119 629 221

Г-н Р.В. Романенко
 Руководитель временной администрации



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	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		12 639 210	16 420 531
Процентные расходы		(6 951 782)	(9 702 435)
Комиссионные доходы		3 608 151	3 294 493
Комиссионные расходы		(454 666)	(508 999)
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		327 843	672 020
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		495 194	324 674
Поступления по прочим доходам		1 066 502	1 065 831
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами		118 900	124 533
Расходы по страхованию вкладов, расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(7 282 683)	(5 894 152)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		147 051	(169 983)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	337 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 424 578	3 120 771
Средства в банках		37 198	(5 841 157)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		(2 639 677)	9 614 437
Кредиты, выданные клиентам		9 309 277	808 881
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(73 207)	15 495
Прочие активы		(334 213)	(2 200 199)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		687 556	-
Счета и депозиты банков		(801 047)	(1 312 578)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		(1 321 402)	(4 409 251)
Текущие счета и депозиты клиентов		(10 724 107)	(10 858 503)
Векселя		(116 217)	(468 472)
Прочие обязательства		(65 956)	1 155 845
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(903 497)	(4 410 302)
Налог на прибыль уплаченный		(103 820)	(67 837)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности		(1 007 317)	(4 478 139)

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

	Приме- чания	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(291 337)	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		1 094 814	3 025 400
Чистые приобретения основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности		(149 136)	(1 467 591)
Чистое движение денежных средств по инвестиционной деятельности		654 341	1 557 809
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение облигаций		(599 110)	(2 174 685)
Погашение субординированных займов		(352 249)	-
Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности		(951 359)	(2 174 685)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(1 304 335)	(5 095 015)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		45 283	(880 654)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		11 358 076	17 333 745
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13	10 099 024	11 358 076

Г-н Р.В. Романенко
 Руководитель временной администрации



Г-жа Я.Е. Комова
 Главный бухгалтер

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2017 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 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>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>92 656</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>92 656</i>
<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	-

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 2017 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>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
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	585 414	(10 307)	1 778 739	2 200 000	93 977	1 866 378	7 663 065	14 177 266
Всего совокупного убытка за год								
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(1 120 194)	(1 120 194)
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 79 149 тыс. рублей	-	-	-	-	316 597	-	-	316 597
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога в сумме 55 260 тыс. рублей	-	-	-	-	(221 041)	-	-	(221 041)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	95 556	-	-	95 556
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								

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

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
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 8 743 тыс. руб.	-	-	-	-	-	(34 971)	-	(34 971)
Перенос резерва переоценки по выбытию зданий, переоцененных ранее	-	-	-	-	-	(14 415)	14 415	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	(49 386)	14 415	(34 971)
Всего совокупного убытка за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	95 556	(49 386)	(1 105 779)	(1 059 609)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	585 414	(10 307)	1 778 739	2 200 000	189 533	1 816 992	6 557 286	13 117 657

Г-н Р.В. Романенко
 Руководитель временной администрации



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 200 отделений (2016 год: 209 отделений), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, включая головной офис, 5 региональных филиалов, 13 дополнительных офисов и 181 операционный офис. 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 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество):

Акционер	2017 %	2016 %
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
ШЕЛМЕР ХОЛДИНГ ЛТД (Британские Виргинские острова)	8,41	-
Международная Финансовая Корпорация (США)	6,71	6,71
ЭПИК ВИЖН ЛТД (Маршалловы Острова)	2,64	2,64
ООО “Экспо-лизинг” (дочерняя компания со 100% участием Банка)	1,76*	1,76*
Прочие	3,40	3,40
Всего	100,00	100,00

* Собственные акции, выкупленные у акционеров

В связи с тем, что акционером Банка “East Capital Financials Fund AB” (Швеция) и лицами, контролирующими ООО “ППФИН Регион”, получены предписания ЦБ РФ об осуществлении сделок, направленных на снижение доли указанных лиц до размера не более 10% акций Банка и до осуществления указанных сделок право голоса «East Capital Financials Fund AB» и ООО «ППФИН Регион» при проведении общих собраний акционеров ограничено 10% акций Банка, фактические доли голосов распределены по состоянию на 1 января 2018 года следующим образом:

Акционер	2017 %
ООО «ППФИН Регион» (Российская Федерация)	8,24
East Capital Financial Fund AB (Швеция)	10,00
ШЕЛМЕР ХОЛДИНГ ЛТД (Британские Виргинские острова)	31,81
Международная Финансовая Корпорация (США)	25,38
ЭПИК ВИЖН ЛТД (Маршалловы острова)	9,97
ООО «Экспо-лизинг»	1,76
Прочие	12,84
Всего	100,00

Ниже представлена информация о дочерних и ассоциированных компаниях:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2017	2016
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	См. ниже
ЗПИФ “Селена”	Российская Федерация	Паевой инвестиционный фонд	40,99%	40,99%*
ПАО “М2М Прайвет Банк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	100%**	100%**
ООО “Катерина Парк”	Российская Федерация	Гостиничный бизнес	100%**	100%**
ООО “Прайд М”	Российская Федерация	Организация грузоперевозок	100%**	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 5 офисов (2016 год: 10 офисов), включая головной офис и 4 дополнительных офиса.

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 18). 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 паев 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.

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” 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 2017 году составляло 3 758 человек (2016 год: 4 029 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 на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 39.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.*

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике и порядке представления данных.

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 долевых 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 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 имеющихся 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 прочий совокупный доход 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 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 прочего совокупного дохода, 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 прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

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 долевою 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.

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.

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 2017 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”

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9.

Группа выбрала разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности Группа не завершила оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо собственного капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;

- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий, указанных выше.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Группа проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (“критерий SPPI”), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо

договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Согласно условиям кредитных договоров досрочное погашение возможно по всем кредитам Группы, выданным физическим и юридическим лицам.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Долговые ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Также модель «ожидаемых кредитных убытков» применяется к обязательствам по предоставлению займов и обязательствам по договорам финансовой гарантии, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Модель ожидаемых кредитных убытков

Применение модели ожидаемых кредитных убытков приведет к изменению существующих моделей и методологии расчета кредитных убытков Группой. Резервы, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, будут оценены следующим образом:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков; или
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания инструмента.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три этапа:

Этап 1 включает в себя все необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По этапу 1 необходимо признавать 12-месячные кредитные ожидаемые убытки. Для того, чтобы определить, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, необходимо сравнить риск дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату с риском дефолта по данному финансовому инструменту на момент его первоначального признания.

Этап 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По этапу 2 необходимо признавать ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в этап 1, в случае если кредитное качество улучшилось и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации необходимо впоследствии признавать 12-месячные кредитные убытки.

Этап 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По этапу 3 необходимо признавать ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. Кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между контрактными денежными потоками и денежными потоками, которые ожидаются к получению. Процентный доход по таким финансовым инструментам будет начисляться на балансовую стоимость актива за минусом резерва под обесценение.

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в этап 2 в случае, если на отчетную дату кредитное качество улучшилось.

В результате применения требований МСФО (IFRS) 9, обесцененные кредиты, признанные в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут отражены в этапе 3. Кредиты без индивидуальных признаков обесценения по МСФО (IAS) 39 будут отражены в этапах 1 и 2 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Группа разработала методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Группы. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Группа оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Группой исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит будет признан как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой “пересмотра условий кредитных соглашений”) с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Группы в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

МСФО (IFRS) 16 “Аренда”

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.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 15 в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

4 Процентные доходы и расходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	10 992 106	13 774 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 129 402	1 676 153
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	346 263	272 802
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	227 912	378 277
Средства в банках и средства, приравненные к денежным	45 762	860 497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 422
	12 741 445	16 963 737
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	5 551 185	7 571 127
Субординированные займы	502 596	582 876
Счета и депозиты банков	237 981	714 348
Выпущенные ценные бумаги	144 694	239 911
	6 436 456	9 108 262

5 Комиссионные доходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Расчетные операции	1 582 962	1 681 882
Агентское вознаграждение по страхованию	1 125 570	879 335
Агентское вознаграждение по консультационно-информационным услугам	305 290	140 714
Открытие и ведение счетов	243 823	224 894
Выдача гарантий	82 734	168 072
Прочие	280 042	249 269
	3 620 421	3 354 166

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

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Прибыль от сделок типа “спот” и производных финансовых инструментов (кроме операций “своп”)	341 117	750 267
Убыток от операций “своп”	(222 008)	(260 476)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	330 176	(64 370)
	449 285	425 421

7 Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Прибыль от торговых операций	118 900	124 533
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств и операций с производными финансовыми инструментами	98 838	13 746
	217 738	138 279

8 Прочие операционные доходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Доходы от продажи кредитов и погашения списанных с баланса кредитов	394 161	314 800
Штрафы по выданным кредитам и прочим операциям	390 575	676 605
Доход от аренды	40 305	39 701
Дивиденды	70 868	22 732
Прочие доходы	105 386	40 268
	1 001 295	1 094 106

9 Создание резерва под обесценение

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	2 138 988	3 490 323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 379	(747 572)
Средства в банках	3 124 603	2 896 686
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	-	2 300 000
Условные обязательства кредитного характера	(43 670)	43 670
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	18 134	3 995
Прочие активы	69 054	166 875
	5 327 488	8 153 977

10 Расходы на персонал

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	3 043 041	2 991 864
Налоги и отчисления по заработной плате	781 495	831 107
	3 824 536	3 822 971

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Амортизация и износ	429 390	283 478
Реклама и маркетинг	412 324	217 314
Расходы на информационные технологии	304 791	176 150
Профессиональные услуги	277 791	89 162
Налоги, отличные от налога на прибыль	269 571	244 465
Списание материалов и убыток от выбытия активов	256 628	410 489
Ремонт и эксплуатация	212 867	210 029
Информационные и телекоммуникационные услуги	171 429	195 735
Аренда	144 563	148 028
Командировочные расходы	93 827	48 887
Охрана	61 967	55 208
Страхование	26 526	18 077
Убыток от прекращения и реструктуризации договоров лизинга	15 716	28 996
Благотворительность	100	35 500
Прочие	160 270	264 920
	2 837 760	2 426 438

12 Возмещение по налогу на прибыль

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	(90 132)	(88 233)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	430 239	551 234
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	165 407	(165 407)
Всего возмещения по налогу на прибыль	505 514	297 594

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

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

	2017		2016	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Убыток до налогообложения	(1 625 708)		(2 372 333)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	325 142	20,0	474 467	20,0
Прочие разницы	(12 493)	(1,0)	(34 984)	(1,5)
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	165 407	10,0	(165 407)	(7,0)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	27 458	2,0	23 518	1,0
	505 514	31,0	297 594	12,5

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 2017 года и 31 декабря 2016 года. Чистые требования 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 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в собственном капитале	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Средства в банках	589 791	(297 139)	-	292 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91 935	(2 176)	(23 889)	65 870
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 187	17 080	-	24 267
Производные финансовые инструменты	15 503	21 514	-	37 017
Кредиты, выданные клиентам	(622 793)	414 674	-	(208 119)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	165 407	(78 384)	-	87 023
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(409 120)	104 340	12 349	(292 431)
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	474 444	2 618	-	477 062
Прочие активы	4 455	(74 368)	-	(69 913)
Выпущенные ценные бумаги	(126)	126	-	-
Субординированные займы	(6 694)	797	-	(5 897)
Прочие обязательства	9 465	7 249	-	16 714
Налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды	240 529	313 908	-	554 437
Требования по отложенному налогу	559 983	430 239	(11 540)	978 682
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	(165 407)	165 407	-	-
Признанные чистые требования по отложенному налогу	394 576	595 646	(11 540)	978 682
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	394 576			978 682

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)			-

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Касса	2 944 433	3 658 005
Счета типа “Нostro” в ЦБ РФ	3 948 691	4 447 001
Счета типа “Нostro” в прочих банках		
- 30 крупнейших российских банков	1 324 053	1 598 260
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	542 818	948 568
- Прочие российские банки	123 853	152 799
- Прочие иностранные банки	14 493	53 036
Всего счетов типа “Нostro” в прочих банках	2 005 217	2 752 663
Срочные депозиты в ЦБ РФ	1 200 683	500 407
Всего денежных и приравненным к ним средств	10 099 024	11 358 076

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет контрагентов (за исключением ЦБ РФ) (31 декабря 2016 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

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	4 018	105 132
	4 018	105 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	189 106	182 650
	189 106	182 650
Обязательство по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по операциям «обратного РЕПО»		
	687 556	-
	876 662	182 650

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

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 2017 года и 31 декабря 2016 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	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год	2016 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	31 084 106	24 960 148	57,84	60,75
Покупка долларов США за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	633 602	-	57,60	-
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	251 587	28 157	0,98	1,02
Покупка долларов США за китайские юани				
На срок менее 3 месяцев	5 311	103 727	6,52	7,00
Покупка долларов США за японские йены				
На срок менее 3 месяцев	35 086	60 442	1,13	1,17
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 377	765 095	69,42	64,40
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	482 068	1 664 780	1,20	1,05
Покупка фунтов стерлингов Соединенного королевства за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	240 012	246 564	1,35	1,23
Покупка китайских юаней за рубли				
На срок менее 3 месяцев	70 760	-	8,83	-
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
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный	

			курс сделки согласно договору	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год	2016 год
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	30 423 488	22 784 913	57,51	60,46
Продажа долларов США за японские йены				
На срок менее 3 месяцев	5 775	75 622	1,13	1,17
Продажа долларов США за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	7 077	17 007	0,98	1,02
Продажа долларов США за китайские юани				
На срок менее 3 месяцев	674 674	397 050	6,52	6,96
Продажа евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	96 414	239 292	69,20	64,02
Продажа евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	1 014 220	2 018 376	1,20	1,05
Продажа фунтов стерлингов Соединенного королевства за рубли				
На срок менее 3 месяцев	155 348	-	77,44	-
Продажа фунтов стерлингов Соединенного королевства за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	1 893 328	2 278 606	1,35	1,25
Продажа китайских юаней за рубли				
На срок менее 3 месяцев	106 140	-	8,82	-
Продажа золота за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	495 038	-	41,34	-
Продажа опционов пут фунты стерлингов Соединенного королевства/японские йены				
На срок менее 3 месяцев	-	62 183	-	119,97

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
- Облигации Правительства, ЦБ РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 201 940	5 737 578
Облигации региональных органов власти	248 653	601 665
Облигации ЦБ РФ	6 583 010	-
Всего облигаций Правительства, ЦБ РФ и муниципальных облигаций	9 033 603	6 339 243
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом выше BB-	2 959 608	4 938 441
Банки с отозванной лицензией	102 651	1 133 849
с кредитным рейтингом B+ и ниже	-	714 815
Всего корпоративных облигаций	3 062 259	6 787 105
- Корпоративные акции		
с кредитным рейтингом B+ и ниже	2 840 668	1 028 519
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	388 504	2 377 648
Всего корпоративных акций	3 229 172	3 406 167
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	15 325 034	16 532 515
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Облигации Правительства и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	101 490
Всего облигаций Правительства и муниципальных облигаций	-	101 490
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBV+	93 364	1 285 464
Всего корпоративных облигаций	93 364	1 285 464
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	93 364	1 386 954
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 418 398	17 919 469
Резерв под обесценение	(259 508)	(257 979)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 158 890	17 661 490

Анализ изменения резерва под обесценение:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	257 979	1 005 551
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	20 379	(747 572)
Списания	(18 850)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	259 508	257 979

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 1 237 643 тыс. рублей (2016 год: 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

В течение 2014 года Группа реклассифицировала некоторые непроизводные финансовые инструменты из категории имеющихся 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

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Средства на счетах в ПАО “М2М Прайвет Банк” (см. Примечание 40)	6 521 277	6 578 892
Прочие средства в банках	32 834	22 623
Срочные депозиты		
- 30 крупнейших российских банков	-	156
Всего срочных депозитов	-	156
Всего средств в банках	6 554 111	6 601 671
Резерв под обесценение	(6 021 289)	(2 896 686)
Всего средств в банках после вычета резерва под обесценение	532 822	3 704 985

Анализ изменения резерва под обесценение:

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 896 686	-
Чистое создание резерва под обесценение	3 124 603	2 896 686
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 021 289	2 896 686

17 Дебиторская задолженность 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 2017 года:

	Облигации Правительства Российской Федерации тыс. рублей	Корпоративные облигации тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”			
- 30 крупнейших российских банков	2 608 292	32 672	2 640 964
	2 608 292	32 672	2 640 964

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, составляет 2 845 303 тыс. рублей.

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

18 Кредиты, выданные клиентам

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	29 796 847	36 597 723
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	40 916 298	43 750 998
Ипотечные кредиты	3 820 645	5 722 920
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	44 736 943	49 473 918
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	74 533 790	86 071 641
Резерв под обесценение	(16 930 001)	(17 083 236)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	57 603 789	68 988 405

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам в 2017 году составили 855 384 тыс. рублей (2016 год: 1 198 951 тыс. рублей).

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 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	3 234 196	13 849 040	17 083 236
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(30 479)	2 169 467	2 138 988
Списания	(424 604)	(1 867 619)	(2 292 223)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 779 113	14 150 888	16 930 001

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

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	21 573 161	33 015 948
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	4 600 894	66 950
- просроченные на срок менее 90 дней	815 684	482 776
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	488 295	617 018
- просроченные на срок более 1 года	2 318 813	2 415 031
Всего обесцененных кредитов	8 223 686	3 581 775
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	29 796 847	36 597 723
Резерв под обесценение	(2 779 113)	(3 234 196)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	27 017 734	33 363 527

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Всего кредитов, выданных розничным клиентам
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам			
- непросроченные	24 330 085	3 333 598	27 663 683
- просроченные на срок менее 30 дней	692 607	45 401	738 008
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	574 384	96 888	671 272
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	740 652	67 665	808 317
- просроченные на срок более 180 дней	14 578 570	277 093	14 855 663
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	40 916 298	3 820 645	44 736 943
Резерв под обесценение	(13 952 400)	(198 488)	(14 150 888)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 963 898	3 622 157	30 586 055

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

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 2017 года был бы на: 270 177 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 333 635 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 2017 года был бы на 917 582 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 1 068 746 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:

	2017 год	Доля от	2016 год	Доля от
	тыс. рублей	портфеля	тыс. рублей	портфеля
		кредитов, %		кредитов, %
Недвижимость	13 647 940	50,51	15 822 534	47,42
Транспортные средства	3 070 888	11,37	2 811 958	8,43
Корпоративные гарантии и поручительства, предоставляемые физическими лицами	1 662 035	6,15	1 299 617	3,90
Товары в обороте	405 894	1,50	592 354	1,78
Оборудование	1 086 371	4,02	312 026	0,93
Наличные средства	120 911	0,45	51 140	0,15
Ценные бумаги	361 564	1,34	45 776	0,14
Прочее обеспечение	249 246	0,92	163 729	0,49
Без обеспечения	6 412 885	23,74	12 264 393	36,76
	27 017 734	100,00	33 363 527	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 1 239 716 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 697 643 тыс. рублей) имеют обеспечение (главным образом в виде недвижимости) справедливой стоимостью 1 182 691 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 646 692 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 2017 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, стоимостью 64 276 тыс. рублей (2016 год: 270 515 тыс. рублей). Обеспечение, принятое на баланс по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года было представлено следующим образом:

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость	90 361	247 680
Прочие активы	6 155	5 813
Всего обеспечения, принятого на баланс	96 516	253 493

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа передала ипотечные кредиты на сумму 2 270 433 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 942 101 тыс. рублей) ИА АТБ, ИА АТБ 2 и СФО АТБ 2, которые, по существу, находятся под контролем Группы. 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 2017 года балансовая стоимость обязательств по данным ценным бумагам составляет 1 201 126 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 800 347 тыс. рублей). Все облигации, выпущенные ООО СФО АТБ 2 в 2016 году, были выкуплены Банком. Номинальная стоимость данных облигаций по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 1 346 410 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 390 000 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	5 822 947	7 900 148
Услуги	5 552 488	7 252 451
Инвестиционная деятельность и недвижимость	4 875 136	4 686 705
Строительство	3 503 269	3 815 928
Производство	939 033	1 960 951
Обработка древесины и производство изделий из дерева	916 676	601 078
Сельское хозяйство и рыбный промысел	651 657	1 250 131
Транспортные услуги и связь	422 495	730 009
Горнодобывающая промышленность	344 718	1 712 906
Производство и распределение энергии, газа и воды	259 244	265 236
Государственные органы	46 437	41 613
Прочие	6 462 747	6 380 567
Кредиты, выданные розничным клиентам	44 736 943	49 473 918
	74 533 790	86 071 641
Резерв под обесценение	(16 930 001)	(17 083 236)
	57 603 789	68 988 405

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет две группы взаимосвязанных заемщиков, выданные кредиты которым индивидуально составляют более 10% собственного капитала (2016 год: две группы взаимосвязанных заемщиков). Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 7 341 673 тыс. рублей (2016 год: 7 951 472 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:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 888 132	1 960 108
Незаработанный доход от финансового лизинга	(450 889)	(411 143)
	1 437 243	1 548 965
Резерв под обесценение	(92 257)	(259 052)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 344 986	1 289 913

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

Информация в отношении сверки валовых инвестиций и чистых инвестиций в финансовый лизинг, ожидаемых к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года раскрыта далее:

	Менее 1 года тыс.рублей	От 1 года до 5 лет тыс.рублей	Всего тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 021 457	866 675	1 888 132
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(265 079)	(185 810)	(450 889)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	756 378	680 865	1 437 243

Информация в отношении сверки валовых инвестиций и чистых инвестиций в финансовый лизинг, ожидаемых к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года раскрыта далее:

	Менее 1 года тыс.рублей	От 1 года до 5 лет тыс.рублей	Всего тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 182 285	777 823	1 960 108
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(246 393)	(164 750)	(411 143)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	935 892	613 073	1 548 965

Валовые инвестиции в лизинг выплачиваются в следующих валютах:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Российские рубли	1 888 132	1 937 923
Доллары США	-	22 185
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 888 132	1 960 108

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней	1 251 007	1 254 440
Просроченные на срок от 90 до 180 дней	37 996	12 189
Просроченные на срок более 180 дней	148 240	282 336
	1 437 243	1 548 965
За вычетом резерва под обесценение	(92 257)	(259 052)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 344 986	1 289 913

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	259 052	261 511
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	18 134	3 995
Списания	(184 929)	(6 454)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	92 257	259 052

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, %		2017	2016
			2017	2016	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ПАО “М2М Прайвет Банк” (см. Примечание 40)	Российская Федерация	Банковская деятельность	100%	100%	2 300 000	2 300 000
ЗПИФ “Селена”	Российская Федерация	Паевой инвестиционный фонд	40,99%	40,99%	108 731	121 818
Резерв под обесценение					(2 300 000)	(2 300 000)
					108 731	121 818

В следующей таблице представлена финансовая информация ЗПИФ “Селена” по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года и за 2017 и 2016 годы и сверка балансовой стоимости доли Группы в ассоциированной компании:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Всего активы	271 207	338 293
Всего обязательства	(5 941)	(41 099)
Чистые активы	265 266	297 194
Доля Группы в чистых активах (40,99%)	108 731	121 818

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Чистый убыток за год	(13 087)	(47 847)
Всего совокупный убыток за год	(13 087)	(47 847)

21 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации региональных органов власти	49 553	243 451
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	49 553	243 451
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом выше BB-	291 375	801 823
Всего корпоративных облигаций	291 375	801 823
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Группы	340 928	1 045 274
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	2 423 085	2 586 706
Всего корпоративных облигаций	2 423 085	2 586 706
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	2 423 085	2 586 706
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	2 764 013	3 631 980

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 2017 года	Справедливая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость реклассифициро- ванных ценных бумаг на 31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
28 октября 2014 года	1 640 594	1 654 434	2 564 514	2 583 790
5 декабря 2014 года	-	-	91 586	93 463
8 декабря 2014 года	-	-	43 707	44 176
16 декабря 2014 года	-	-	-	-
31 декабря 2014 года	-	-	-	-

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год по ценным бумагам, реклассифицированным из категории имеющихсся 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	220 837

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 имеющихсся 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, которые были бы признаны в период, следующий после реклассификации в течение 2017 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	223 357	-
Резерв переоценки активов, имеющихсся в наличии для продажи	-	17 167

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

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 2017 года:

тыс. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость активов	93 364	2 423 085
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	87 228	2 290 403

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

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 2017 года стоимость кредитов, выданных клиентам, которые Группа продолжает обслуживать, составляет 1 469 862 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 878 189 тыс. рублей).

В течение 2017 года Группа получила доход в размере 15 767 тыс. рублей в связи с обслуживанием переданных ипотечных кредитов (2016 год: 15 887 тыс. рублей).

23 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность

тыс. рублей	Земля и здания	Вычислительная техника и оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 596 096	601 738	82 686	76 522	748 918	883 695	6 989 655
Поступления и переводы	262 166	1 018 691	4 491	11 575	648 888	-	1 945 811
Выбытия и переводы	(76 915)	(26 378)	(76 587)	(5 485)	-	(883 695)	(1 069 060)
Переоценка	(155 694)	-	-	-	-	-	(155 694)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	4 625 653	1 594 051	10 590	82 612	1 397 806	-	7 710 711
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5 453	403 476	7 639	46 581	270 221	-	733 370
Начисленная амортизация за год	95 345	244 771	1 795	10 758	76 722	-	429 390
Выбытия	(869)	(11 944)	(197)	(5 298)	-	-	(18 308)
Переоценка	(92 256)	-	-	-	-	-	(92 256)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	7 673	636 302	9 237	52 042	346 943	-	1 052 196
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	4 617 980	957 749	1 353	30 570	1 050 863	-	6 658 515
По состоянию на 31 декабря 2016 года	4 590 643	198 262	75 047	29 941	478 697	883 695	6 256 285

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств и нематериальных активов, в 2017 году отсутствовали (2016 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 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

Инвестиционная собственность

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Стоимость на 1 января	379 830	38 600
Поступления	-	379 300
Перевод в состав основных средств и нематериальных активов	(113 537)	(38 568)
Переоценка справедливой стоимости в течение года	(32 619)	498
Стоимость на 31 декабря	233 674	379 830

Инвестиционная собственность представлена зданиями и земельными участками.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года была произведена переоценка зданий в составе основных средств и инвестиционной собственности, 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 зданий 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 12,5% (2016:15%) (для городов, с численностью населения менее 150 тыс. человек) до 11% (2016:12%) (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 2017 года была бы на 136 551 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 136 470 тыс. рублей).

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 2 581 994 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 368 683 тыс. рублей).

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

Арендный доход от инвестиционной собственности за 2017 год отсутствовал (2016 год: 70 тыс. рублей).

Суммы прямых операционных расходов по инвестиционной собственности за 2017 и 2016 годы являются незначительными.

24 Прочие активы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Гарантийные депозиты	816 616	413 153
Продолжающееся участие в портфеле проданных кредитов	563 048	563 048
Памятные монеты	144 865	114 238
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	92 506	104 191
Требования по комиссиям	76 329	78 263
Прочая дебиторская задолженность	303 657	176 758
Всего прочих финансовых активов	1 997 021	1 449 651
Золото	1 209 057	-
Авансовые платежи	819 479	1 400 323
Расчеты по претензиям	262 509	327 716
Активы, предназначенные для продажи	190 176	325 646
Авансы по договорам на поставку драгоценных металлов	51 478	1 103 326
Авансовые платежи по приобретению основных средств для последующей передачи в финансовую аренду	34 429	133 738
Материалы и расчеты с поставщиками	29 672	47 261
Требования по текущему налогу	29 041	30 968
НДС уплаченный	3 241	187 741
Прочие	58 101	97 272
Всего прочих нефинансовых активов	2 687 183	3 653 991
Всего прочих активов	4 684 204	5 103 642
Резерв под обесценение	(146 038)	(175 187)
Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение	4 538 166	4 928 455

Изменения резерва под обесценение могут быть представлены следующим образом:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	175 187	108 530
Чистое создание резерва под обесценение	69 054	166 875
Списания	(98 203)	(100 218)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	146 038	175 187

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

25 Счета и депозиты банков

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	560 952	170 338
Срочные депозиты банков	966 336	2 174 605
	1 527 288	2 344 943

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было контрагентов или групп связанных клиентов (31 декабря 2016 года: нет контрагентов), счета и депозиты которых составляют более 10% собственного капитала.

Условия, обязательные к исполнению

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив Н1.0 составил 9,82%. 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 2017 года:

тыс. рублей	Корпоративные облигации	Всего
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		
- 30 крупнейших российских банков	2 377 631	2 377 631
	2 377 631	2 377 631

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам “РЕПО”, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 2 532 049 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 986 557 тыс. рублей) (см. Примечание 22).

27 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	7 016 255	4 699 685
- Корпоративные клиенты	10 752 784	12 958 449
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	55 862 087	65 927 678
- Корпоративные клиенты	5 510 774	6 767 682
	79 141 900	90 353 494

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было групп связанных клиентов (31 декабря 2016 года: нет групп связанных клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% собственного капитала.

28 Выпущенные ценные бумаги

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Облигации	1 201 126	1 800 347
Векселя	28 593	155 901
	1 229 719	1 956 248

По состоянию на 31 декабря 2017 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.

Сверка изменений выпущенных облигаций и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. рублей	Выпущенные облигации
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 800 347
Погашение ценных бумаг	(599 110)
Всего изменений в связи с денежными потоками	1 201 237
Процентный расход	142 305
Проценты уплаченные	(142 416)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 201 126

29 Субординированные займы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Субординированные депозиты	3 920 516	4 488 287
	3 920 516	4 488 287

21 ноября 2012 года Банк привлек субординированный займ 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 займ не подлежит погашению по требованию по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 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.

Сверка изменений субординированных займов и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. рублей	Субординированные займы
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 488 287
Погашение субординированного займа	(352 249)
Всего изменений в связи с денежными потоками	4 136 038
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(209 449)
Процентный расход	502 596
Проценты уплаченные	(508 669)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	3 920 516

30 Прочие обязательства

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	113 652	64 416
Обязательства перед АСВ по страхованию вкладов	78 059	294 109
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	43 512	28 343
Прочие обязательства	40 443	22 254
Всего прочие финансовые обязательства	275 666	409 122
Обязательства перед НКО ЗАО “НРД”	-	1 060 490
Расчеты с сотрудниками	349 272	339 378
Обязательства по прочим налогам	230 026	165 880
Авансы, полученные от лизингополучателей	76 127	203 981
Обязательства по НДС	72 798	56 109
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	38 787	10 698
Расчеты с кредиторами	37 904	57 619
Незаработанные комиссии и резерв по выданным гарантиям	34 522	81 716
Обязательства по текущему налогу	9 479	21 488
Кредиторская задолженность по договорам цессии	6 587	10 441
Прочие обязательства	4 958	3 231
Всего прочие нефинансовые обязательства	860 460	2 011 031
	1 136 126	2 420 153

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. 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 имел технической возможности произвести обратный обмен облигаций. В связи с этим, в составе прочих обязательств Группы учитывалось обязательство по погашению собственных облигаций, при этом денежные средства по данному обязательству Группе возвращены. Указанная неопределенность была разрешена 19 июня 2017 года после рассмотрения дела в Верховном Суде Российской Федерации и вынесении определения об отказе кассационной жалобы ООО “Внешпромбанк”.

31 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

Изменения акционерного капитала в 2017 и 2016 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 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 1 января 2017 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 2017 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 2017 года Совет Директоров сформирован в следующем составе:

- Ван дер Плас Марк;
- Джейкобс Марго;
- Досмухамедов Ринат Мингалиевич;
- Костиков Алексей Николаевич;
- Котков Олег Григорьевич;
- Куликов Алексей Альбертович;
- Селиванова Валерия Александровна

В течение 2017 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения: Вдовин Андрей Вадимович, Мурычев Александр Васильевич, Новиков Андрей Валентинович и Сафонов Олег Александрович были из состава Совета Директоров; Куликов Алексей Альбертович, Селиванова Валерия Александровна, Котков Олег Григорьевич, Костиков Алексей Николаевич вошли в состав Совета Директоров.

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.

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. В течение 2017 года из состава Правления Банка также вышли Павлов Михаил Германович, Чеконова Татьяна Алексеевна, Андриюшкин Вячеслав Юрьевич, Зильберблум Игорь Михайлович.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Макаров Дмитрий Николаевич;
- Чавтур Андрей Владимирович;
- Шаблыко Татьяна Вадимовна.

(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.

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, в т.ч. процентный 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 2017 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.

(и) 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 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017			2016		
	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	5%	1%	-	8%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	4%	3%	8%	4%	-
Средства в банках	-	-	1%	-	-	1%

	2017			2016		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	7%	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам						
- розничным клиентам	21%	10%	-	22%	10%	-
- корпоративным клиентам	16%	9%	4%	17%	9%	3%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32%	-	-	33%	23%	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11%	4%	-	11%	4%	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	7%	1%	4%	9%	5%	1%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	8%	3%	-	10%	2%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- розничных клиентов	8%	1%	1%	9%	2%	2%
- корпоративных клиентов	8%	1%	1%	10%	2%	2%
Выпущенные ценные бумаги:						
- векселя	2%	-	-	9%	5%	-
- облигации	10%	-	-	10%	-	-
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:

	2017		2016	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	275 685	275 685	317 082	317 082
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(275 685)	(275 685)	(317 082)	(317 082)

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 2017 года и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2017		2016	
	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	(881)	408 826	(1 008)	411 858
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	833	(328 507)	1 001	(438 288)

(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 2017 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	7 880 654	1 040 486	481 215	308 207	388 462	10 099 024
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	661 225	-	-	-	-	661 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 120	1 123	-	775	4 018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 690 157	1 124 087	350 108	-	1 994 538	15 158 890
Средства в банках	516 081	15 505	259	-	977	532 822
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	2 640 964	-	-	-	-	2 640 964
Кредиты, выданные клиентам	55 069 189	2 258 164	276 436	-	-	57 603 789
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 344 986	-	-	-	-	1 344 986
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	108 731	-	-	-	-	108 731
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 690 148	1 073 865	-	-	-	2 764 013
Требования по отложенному налогу	978 682	-	-	-	-	978 682
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	6 892 189	-	-	-	-	6 892 189
Прочие активы	2 472 685	70 856	779 021	1 209 057	6 547	4 538 166
Всего активов	91 945 691	5 585 083	1 888 162	1 517 264	2 391 299	103 327 499

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	687 556	177 986	1 572	4 068	5 480	876 662
Счета и депозиты банков	444 110	90 653	304 306	-	688 219	1 527 288
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 634 775	742 856	-	-	-	2 377 631
Текущие счета и депозиты клиентов	72 471 127	4 517 360	939 335	1 022 160	191 918	79 141 900
Выпущенные ценные бумаги	1 229 719	-	-	-	-	1 229 719
Субординированные займы	-	3 920 516	-	-	-	3 920 516
Прочие обязательства	1 129 344	2 140	4 642	-	-	1 136 126
Всего обязательств	77 596 631	9 451 511	1 249 855	1 026 228	885 617	90 209 842
Чистая позиция	14 349 060	(3 866 428)	638 307	491 036	1 505 682	13 117 657
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 008 456)	3 579 183	(627 188)	(495 038)	(1 448 501)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 340 604	(287 245)	11 119	(4 002)	57 181	13 117 657

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 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	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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	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

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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.

	2017		2016	
	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	(45 959)	(45 959)	(65 697)	(65 697)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 779	1 779	(5 860)	(5 860)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) представлен следующим образом:

	2017		2016	
	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	-	144 972	-	157 664
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	(144 972)	-	(157 664)

(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.

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/корректировке 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 35.

(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 2017 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	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		
Виды финансовых активов / обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	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	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	4 018	-	4 018	4 018	-	-
Сделки “обратного РЕПО”	2 640 964	-	2 640 964	2 640 964	-	-
Всего финансовых активов	2 644 982	-	2 644 982	2 644 982	-	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	(189 106)	-	(189 106)	(189 106)	-	-
Сделки “РЕПО”	(2 377 631)	-	(2 377 631)	(2 377 631)	-	-
Всего финансовых обязательств	(2 566 737)	-	(2 566 737)	(2 566 737)	-	-

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	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		
Виды финансовых активов / обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	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	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	105 132	-	105 132	105 132	-	-
Сделки “обратного РЕПО”	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых активов	105 132	-	105 132	105 132	-	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	(182 650)	-	(182 650)	(182 650)	-	-

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

Сделки “РЕПО”	<u>(3 706 180)</u>	<u>-</u>	<u>(3 706 180)</u>	<u>(3 706 180)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Всего финансовых обязательств	<u>(3 888 830)</u>	<u>-</u>	<u>(3 888 830)</u>	<u>(3 888 830)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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 2017 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							
Обязательство по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по операциям “обратного РЕПО”	687 556	-	-	-	-	687 556	687 556
Счета и депозиты банков	628 614	628 294	80 004	197 214	-	1 534 126	1 527 288
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 381 867	-	-	-	-	2 381 867	2 377 631
Текущие счета и депозиты клиентов	21 942 662	19 361 186	38 055 265	1 147 535	-	80 506 648	79 141 900
Выпущенные ценные бумаги	245 321	1 360	469 513	629 677	334	1 346 205	1 229 719
Субординированные займы	140 449	-	982 648	3 577 550	-	4 700 647	3 920 516
Прочие финансовые обязательства	197 441	78 225	-	-	-	275 666	275 666
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(62 336 820)	-	(633 602)	-	-	(62 970 422)	-
Отток денежных средств	62 147 714	-	633 602	-	-	62 781 316	189 106
Всего финансовых обязательств	26 034 804	20 069 065	39 587 430	5 551 976	334	91 243 609	89 349 382
Забалансовые обязательства кредитного характера	5 903 894	-	-	-	-	5 903 894	5 903 894

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	93 882	315 240	-	-	-	409 122	409 122
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	26 190 259	16 633 746	56 690 807	7 795 371	335	107 310 518	103 440 924
Забалансовые обязательства кредитного характера	9 424 459	-	-	-	-	9 424 459	9 424 459

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 57 116 683 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 68 017 882 тыс. рублей) классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения, но могут быть юридически изъят 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 2017 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 и просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	10 099 024	-	-	-	-	-	10 099 024
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	661 225	661 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 018	-	-	-	-	-	4 018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 109 099	-	3 049 791	-	-	-	15 158 890
Средства в банках	-	-	-	499 989	-	32 833	532 822
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	2 640 964	-	-	-	-	-	2 640 964
Кредиты, выданные клиентам	4 564 077	3 547 550	14 335 085	28 876 619	1 967 082	4 313 376	57 603 789
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	87 382	92 827	417 721	624 300	-	122 755	1 344 986
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	-	-	-	-	-	108 731	108 731
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	2 423 086	49 552	291 375	-	2 764 013
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	978 682	978 682
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	6 892 189	6 892 189
Прочие активы	2 912 629	378 879	319 789	21 363	553 247	352 259	4 538 166
Всего активов	32 417 193	4 019 256	20 545 472	30 071 823	2 811 704	13 462 050	103 327 499

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 и просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	876 662	-	-	-	-	-	876 662
Счета и депозиты банков	628 475	622 391	79 458	196 964	-	-	1 527 288
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 377 631	-	-	-	-	-	2 377 631
Текущие счета и депозиты клиентов	21 849 542	19 052 735	37 137 499	1 102 124	-	-	79 141 900
Выпущенные ценные бумаги	243 655	1 341	445 517	538 873	333	-	1 229 719
Субординированные займы	140 449	-	699 140	3 080 927	-	-	3 920 516
Прочие обязательства	694 213	187 466	206 665	47 164	618	-	1 136 126
Всего обязательств	26 810 627	19 863 933	38 568 279	4 966 052	951	-	90 209 842
Чистая позиция	5 606 566	(15 844 677)	(18 022 807)	25 105 771	2 810 753	13 462 050	13 117 657

При построении прогнозов ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты постоянными остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, портфелем ценных бумаг, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

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 и просроченные	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	3 072 057	5 806 746	23 193 848	28 434 834	3 221 803	5 259 117	68 988 405
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	97 983	102 659	461 963	556 132	-	71 176	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	1 392 822	1 013 097	1 527 662	55 933	550 723	388 218	4 928 455
Всего активов	29 448 428	6 922 502	30 505 268	35 278 422	3 772 526	13 702 075	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 и просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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	263 375	11 686	538 795	1 142 057	335	-	1 956 248
Всего обязательств	26 699 830	16 127 549	56 081 789	6 542 452	335	-	105 451 955
Чистая позиция	2 748 598	(9 205 047)	(25 576 521)	28 735 970	3 772 191	13 702 075	14 177 266

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 55 862 087 тыс. рублей. (31 декабря 2016 года: 65 927 678 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:

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	9 658 356	9 422 159
От 1 до 3 месяцев	17 211 147	14 036 392
От 3 до 12 месяцев	28 190 541	41 495 356
От 1 года до 5 лет	802 043	973 771
	55 862 087	65 927 678

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 сроках. 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:

- Обесцененные, но непросроченные кредиты, а также Средства на счетах в ПАО “М2М Прайвет Банк” включены в категорию “От 1 года до 5 лет”, основываясь на анализе ожидаемых будущих денежных потоков;
- 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 12 109 099 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 13 422 358 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”. Прочие ценные бумаги в размере 3 049 791 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 4 239 132 тыс. рублей) 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:

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 месяца	3 081 402	635 720
От 1 до 3 месяцев	4 490 444	149 715
От 3 до 12 месяцев	829 245	4 664 896
От 1 года до 5 лет	2 477 683	6 725 902
Более 5 лет	1 207 802	1 203 218
Просроченные	-	1 012 347
Без срока погашения	3 072 314	3 269 692
	15 158 890	17 661 490

- 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 2017 года в общей сумме 8 000 000 тыс. рублей классифицированы в категорию “От 3 до 12 месяцев”, а не в категорию “До востребования и менее 1 месяца” (31 декабря 2016 года: 10 347 426 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 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Требование	2017, %	2016, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	295,0	271,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	182,8	183,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	34,2	32,8

(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 возможного 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. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с 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 2017 и 2016 годов минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 0,625% и 0%). 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Базовый капитал	8 459 283	9 725 591
Основной капитал	8 459 283	9 725 591
Дополнительный капитал	3 286 530	3 356 479
Собственные средства (капитал)	11 745 813	13 082 070

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	110 095 150	135 563 681
Норматив Н20.1 (%)	7,87	7,30
Норматив Н20.2 (%)	7,87	7,30
Норматив Н20.0 (%)	10,67	9,71

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 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соответствовала требованиям к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации (МФК).

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 2017 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	7 933 689

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:

	2017	2016
	Прочие активы, тыс. рублей	Прочие активы, тыс. рублей
Продолжающееся участие в портфеле проданных кредитов	563 048	563 048
Резерв под обесценение	(9 801)	(12 325)
Величина участия в портфеле проданных кредитов за вычетом резерва под обесценение	553 247	550 723

35 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.

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Договорные обязательства		
Неиспользованные овердрафты	3 503 162	5 044 390
Гарантии и аккредитивы	2 013 126	2 899 523
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	387 606	1 480 546
	5 903 894	9 424 459

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 2017 года, Группа имеет обязательство по приобретению 3 144 кг золота и 8 656 кг серебра (31 декабря 2016 года: 4 779 кг золота, и 6 381 кг серебра и 128 кг платины) по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения.

36 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.

37 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.

38 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является ООО “ТПФИН РЕГИОН” (Российская Федерация). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года сторонами, обладающими коллективным конечным контролем над Группой, являются г-н Вдовин Андрей (19,724% владения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 22,528% владения по состоянию на 31 декабря 2016 года), г-н Масловский Алексей (19,724% владения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 22,528% владения по состоянию на 31 декабря 2016 года), г-н Хамбро Петер (19,724% владения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 22,528% владения по состоянию на 31 декабря 2016 года). Влияние предписаний ЦБ РФ об осуществлении сделок, направленных на снижение доли указанных лиц до размера не более 10%, на отношение контроля описано в Примечании 1.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудникам”, за 2017 и 2016 годы может быть представлен следующим образом:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	116 132	144 055
Долгосрочное вознаграждение сотрудникам	29 682	9 379
	145 814	153 434

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2017 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 008 302	18,17%
Прочие активы	60	-	1 724	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	17 721	4,81%	9 418	3,80%
Прочие обязательства	39 061	-	9 379	-
Условные обязательства				
Условные обязательства кредитного характера	-	-	1 100	-

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:

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	27 680	153 360
Процентные расходы	(165)	(6 863)
Убытки от обесценения	3 843	(2 729)

(в) Операции с акционерами

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки с акционерами, владеющими более 10% акционерного капитала, и сторонами, обладающими коллективным конечным контролем над Группой, составили:

	2017	Средняя	2016	Средняя
	тыс. рублей	эффективная	тыс. рублей	эффективная
		процентная		процентная
		ставка, %		ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	4 707 815	13,25%	4 165 028	12,04%
<i>(в т.ч. резерв под обесценение)</i>	<i>(841 711)</i>	-	<i>(131 891)</i>	-
Прочие активы	671	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	438 130	0,94%	195	-
Субординированные займы	1 390 343*	12,92%	-	-

*Включает субординированный депозит от Международной Финансовой Корпорации, привлеченный 21 ноября 2012 года.

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

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	402 696	500 111
Процентные расходы	(226 308)	-
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(709 820)	23 792

(г) Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонам составили:

	2017	Средняя	2016	Средняя
	тыс. рублей	эффективная	тыс. рублей	эффективная
		процентная		процентная
		ставка, %		ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 970 803	-
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4 520	17,74%
Инвестиции в ассоциированные компании	108 731	-	121 818	-
Прочие активы	127 329	-	74 383	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	-	-	21 857	0,03%
Текущие счета и депозиты клиентов	9 753	4,05%	43 672	-
Прочие обязательства	3 102	-	1 417	-
Условные обязательства				
Условные обязательства кредитного характера	10 000	-	50	-

Сведения об остатках и резервах под их обесценение по операциям с ПАО “М2М Прайвет Банк”, включенных по состоянию на 31 декабря 2017 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:

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	378	702 668
Процентные расходы	(365)	(43 331)
Комиссионные доходы	347 598	135 220
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	285	(183 136)
Убыток от инвестиций в ассоциированную компанию, учитываемую по методу долевого участия	(13 087)	(47 847)
Восстановление резерва под обесценение	-	394

39 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 2017 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением следующих финансовых инструментов:

тыс. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	57 603 789	57 517 223
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 764 013	2 766 930
Счета и депозиты банков	1 527 288	1 491 334
Текущие счета и депозиты клиентов	79 141 900	79 213 333
Выпущенные ценные бумаги	1 229 719	1 246 861

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

(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 2017 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 активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные активы	-	4 018	-	4 018
- Производные обязательства	-	(189 106)	-	(189 106)
- Обязательство по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по операциям “обратного РЕПО”	(687 556)	-	-	(687 556)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 921 248	-	-	13 921 248

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. Восстановление резерва под обесценение в сумме 1 005 551 тыс. рублей было отражено в составе прибыли или убытка за 2016. Указанные инструменты были погашены в 2017 году на основе полученных Группой денежных средств.

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость некотируемых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, составляет 1 237 642 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 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.

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, субординированных займов и выпущенных ценных бумаг относится к уровню 3. Справедливая стоимость всех остальных инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости относится к уровню 2.

40 Допущение непрерывности деятельности

Руководство Группы подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

В апреле 2018 года Банк нарушил обязательные нормативы Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) и норматив Н6 (норматив риска на группу заемщиков). Указанные нарушения возникли вследствие существенного снижения собственных средств (капитала) в результате доформирования в отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета до 100% резервов на возможные потери по вложениям в дочерний банк ПАО «М2М Прайвет Банк» и материнской (через акционера ООО «ППФИН Регион») компанией V.M.H.Y. Holdings Limited, одновременно являющейся заемщиком Группы.

Ввиду высокой социальной значимости Банка в регионах Сибири и Дальнего Востока 26 апреля 2018 года Банком России принято решение о реализации мер по повышению финансовой устойчивости «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

В рамках мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка на рынке банковских услуг и на повышение его финансовой устойчивости, планируется участие Банка России в качестве инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Банком России предусмотрено предоставление Банку средств на поддержание ликвидности. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводится.

Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

С целью осуществления всех необходимых мероприятий для оказания поддержки и дальнейшего развития деятельности Банка приказом Банка России от 25.04.2018 № ОД-1076 функции временной администрации по управлению Банком возложены с 26.04.2018 на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». При этом полномочия акционеров, Совета директоров и Правления по управлению Банком приостановлены.

В связи с вышеизложенным, планируемая реорганизация V.M.H.Y. Holdings Limited, как и любые другие изменения в структуре действующих на начало 2018 года акционеров, не окажет существенного влияния на контроль над Банком.

По состоянию на дату подписания настоящей отчетности, Банк нарушает обязательные нормативы Н1.1 (норматив достаточности базового капитала), Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), Н1.0 (норматив достаточности собственных средств), Н1.4 (норматив финансового рычага), Н6 (норматив риска на группу заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам), Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц), Н25 (максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц). Указанные события возникли вследствие существенного снижения собственных средств (капитала) в результате доформирования в отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета до 100% резервов на возможные потери по активам ПАО «М2М Прайвет Банк», компании V.M.H.Y. Holdings Limited, прочих резервов по активам, в том числе, в связи с пересмотром подходов к резервированию.