

**Акционерный Коммерческий банк
“АВАНГАРД” –
публичное акционерное общество**

Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за 2016 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	14
4 Процентные доходы и процентные расходы	31
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	31
6 Прочие операционные доходы	32
7 Общехозяйственные и административные расходы	32
8 Расход по налогу на прибыль	33
9 Денежные и приравненные к ним средства	35
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	35
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36
12 Кредиты, выданные клиентам	37
13 Передача финансовых активов	43
14 Основные средства	44
15 Прочие активы	46
16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	46
17 Текущие счета и депозиты клиентов	47
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	47
19 Субординированный заем	47
20 Прочие обязательства и прочие резервы	47
21 Акционерный капитал	48
22 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	48
23 Управление капиталом	69
24 Условные обязательства кредитного характера	70
25 Операционная аренда	71
26 Условные обязательства	71
27 Депозитарные услуги	73
28 Операции со связанными сторонами	74
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	77



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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Банка

Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» — публичного акционерного общества (далее — «Банк») и его дочернего предприятия (далее — «Группа»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 102700367507.

Москва, Российская Федерация.

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 государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

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

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

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Группа оценила некотируемые долевые ценные бумаги связанных сторон, отраженные в сумме 1 540 тыс. рублей и 1 900 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно, по себестоимости за вычетом убытков от обесценения на том основании, что у Группы не было возможности получить надежную оценку их справедливой стоимости. Надежная оценка справедливой стоимости, по нашему мнению, могла быть получена, вследствие чего указанные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Влияние данного отступления от требований Международных стандартов финансовой отчетности на стоимость инвестиций, прочий совокупный доход, резерв переоценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года и за 2016 и 2015 годы, возникающее при использовании справедливой стоимости, не было определено.

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 группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

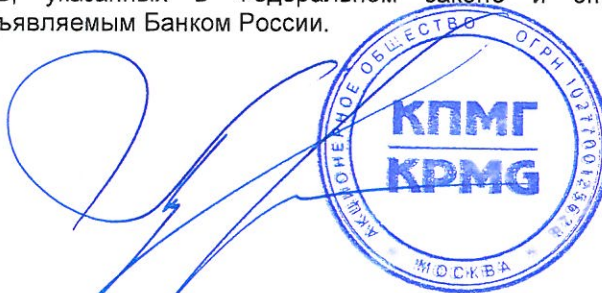
- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения 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 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Лукашова Н.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

АО «КПМГ»

28 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	10 581 385	11 645 781
Процентные расходы	4	(3 955 262)	(4 754 554)
Чистый процентный доход		6 626 123	6 891 227
Комиссионные доходы	5	6 079 340	4 425 002
Комиссионные расходы	5	(1 293 333)	(1 048 533)
Чистый комиссионный доход		4 786 007	3 376 469
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		759 271	685 516
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 011 477	1 069 351
Дивиденды полученные		144 020	40 720
Прочие операционные доходы	6	1 387 342	118 186
Операционный доход		14 714 240	12 181 469
Восстановление (создание) резервов под обесценение	12	1 375 761	(3 609 362)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(5 656 452)	(5 297 531)
Прибыль до вычета налога на прибыль		10 433 549	3 274 576
Расход по налогу на прибыль	8	(1 739 816)	(571 521)
Прибыль за год		8 693 733	2 703 055
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		292 689	309 358
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		292 689	309 358
Общий совокупный доход		8 986 422	3 012 413
Базовая и разводненная прибыль на акцию акционерам Группы (выраженная в рублях на акцию)		107,7	33,5

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

Торхов В.Л.
Председатель Правления



Вишневская Ю.Ю.
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	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	37 347 822	28 565 001
Обязательные резервы в ЦБ РФ		858 649	703 672
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	13 779 320	11 474 160
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	22 182 378	20 426 154
<i>в том числе обремененные залогом по сделкам "РЕПО" или переданные в заем</i>		3 540 416	1 554 368
Кредиты, выданные клиентам	12	55 256 758	71 262 185
- юридическим лицам		50 990 939	65 595 086
- физическим лицам		4 265 819	5 667 099
Основные средства	14	3 375 099	3 063 850
Прочие активы	15	458 055	390 921
Всего активов		133 258 081	135 885 943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	837 039	171 483
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	4 318 043	2 913 085
Текущие счета и депозиты клиентов	17	95 625 263	89 438 458
- корпоративных клиентов		51 592 870	47 110 996
- розничных клиентов		42 805 122	40 774 430
- сделки "РЕПО" с корпоративными клиентами		1 227 271	1 553 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 009 440	18 303 358
Субординированный заем	19	-	969 000
Отложенные налоговые обязательства	8	2 054 889	2 011 689
Прочие обязательства и прочие резервы	20	2 501 388	517 660
Всего обязательств		111 346 062	114 324 733
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал		6 496 860	6 496 860
Положительная переоценка основных средств		1 842 169	1 549 480
Нераспределенная прибыль		12 267 122	12 209 002
Всего капитала		21 912 019	21 561 210
Всего обязательств и капитала		133 258 081	135 885 943

Торхов В.Л.
Председатель Правления



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

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

	2016 год	2015 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	10 433 549	3 274 576
Корректировки:		
Резервы под обесценение	(1 375 761)	3 609 362
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(754 249)	(1 119 695)
Амортизация	256 558	304 802
Переоценка остатков в иностранной валюте	710 462	940 280
Чистый процентный доход	(6 626 123)	(6 891 227)
Проценты полученные	10 364 394	11 641 453
Проценты уплаченные	(3 552 034)	(4 617 375)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	9 456 796	7 142 176
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(154 977)	157 716
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(4 037 537)	(5 423 589)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 325 522)	2 898 408
Кредиты, выданные клиентам	8 231 237	(5 426 386)
Прочие активы	(86 703)	150 023
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты ЦБ РФ	-	(4 500 000)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 570 424	(3 331 513)
Текущие счета и депозиты клиентов	11 298 590	11 395 537
Векселя и депозитные сертификаты	(12 338 524)	(377 270)
Прочие обязательства	291 446	90 972
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	12 905 230	2 776 074
Налог на прибыль (уплаченный) возмещенный	(43 167)	58 334
Движение денежных средств от операционной деятельности	12 862 063	2 834 408
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(217 075)	(91 025)
Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(217 075)	(91 025)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных облигаций	600 000	252 238
Погашение и выкуп выпущенных облигаций	(1 040 846)	(491 085)
Погашение субординированного займа	(969 000)	-
Движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(1 409 846)	(238 847)

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	2016 год	2015 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	11 235 142	2 504 536
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(2 452 321)	2 687 056
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	28 565 001	23 373 409
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	37 347 822	28 565 001

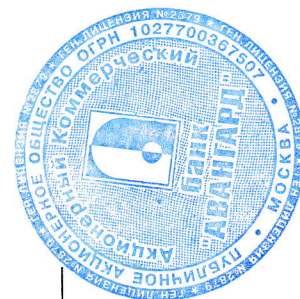
Торхов В.Л.
Председатель Правления



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2016 год

тыс. рублей	Капитал, причитающийся акционерам Банка			
	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Положительная переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 305 868	6 496 860	1 240 122	9 505 947
Общий совокупный доход				18 548 797
Прибыль за год	-	-	-	2 703 055
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Переоценка основных средств, за вычетом налога	-	-	309 358	-
Всего прочего совокупного дохода	-	-	309 358	-
Общий совокупный доход за год	-	-	309 358	2 703 055
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 305 868	6 496 860	1 549 480	12 209 002
Общий совокупный доход				21 561 210
Прибыль за год	-	-	-	8 693 733
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Переоценка основных средств, за вычетом налога	-	-	292 689	-
Всего прочего совокупного дохода	-	-	292 689	-
Общий совокупный доход за год	-	-	292 689	8 693 733
Распределение прибыли	-	-	-	(8 635 613)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 305 868	6 496 860	1 842 169	12 267 122
				21 912 019



Вишневская Ю.Ю.
 Главный бухгалтер

Торхов В.Л.
 Председатель Правления

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

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого банка “АВАНГАРД” – публичного акционерного общества (далее – “Банк”) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее совместно именуемые – “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Предыдущая генеральная лицензия на осуществление банковских операций была выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) в 2012 году. В настоящее время Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации в 2015 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 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 ЦБ РФ.

Банк имеет 262 офиса в 52 регионах (2015 год: 265 офисов в 51 регионе), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Единственным дочерним предприятием Банка является:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2016 год	2015 год
ООО “Промстройпроект-инициатива”	Российская Федерация	Финансовая деятельность и операции с недвижимостью	100,00	100,00

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Миновалов К.В., который правомочен направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Группе.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Конфликт в Украине и связанные с ним события 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.

Прилагаемая 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.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия 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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

- в части обесценения кредитов - Примечание 12;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 29;
- в части переоценки зданий - Примечание 14;
- в части условных налоговых обязательств - Примечания 20 и 26.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

“Проект по пересмотру требований к раскрытию информации” (поправки к МСФО (IAS) 1). Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи согласно МСФО (IAS) 1 являются несущественными. В результате данных поправок представление статей Кредиты, выданные клиентам, Дебиторская задолженность по налогу на прибыль и Текущие счета и депозиты клиентов в консолидированной финансовой отчетности было изменено.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением применения МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

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 предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия.

Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные 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 монетарными 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. Немонетарными активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

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 денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ и банках и других финансовых институтах и средства в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее 30 дней. В целях составления консолидированного отчета о движении денежных средств 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 финансовых инструментов

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 инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); 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 инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные 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 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 финансовых 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 непроеизводные 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 финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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 финансовых инструментов

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 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.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из кредитов, выданных клиентам, денежных и приравненных к ним средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, счетов и депозитов ЦБ РФ, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, текущих счетов и депозитов клиентов и прочей дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. 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 общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, или до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

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 (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 с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, 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 финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива, 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 (далее – “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, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. 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 (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного 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.

Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – “основной договор”). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в 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.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

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 отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных

лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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 непосредственно 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 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	20 лет
- компьютерная техника, транспортные средства и оборудование, прочие	от 3 до 5 лет

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 общедоступные 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.

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”). 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся 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.

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.

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 с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, 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 классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

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

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

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. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

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, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

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. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

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 организацию 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.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сегментная отчетность

Группа вовлечена только в банковскую деятельность. Группа не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Группы и ее активы в основном находятся на территории Российской Федерации, и Группа не имеет клиентов с выручкой, превышающей 10% от общей выручки.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применять эти изменения, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”

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

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и

дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Однако если согласно МСФО (IAS) 39 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое Группа по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытка, то согласно МСФО (IFRS) 9 изменение справедливой стоимости этого финансового обязательства в общем случае представляется следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства отражается в составе прибыли или убытка.

Обесценение

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

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

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

месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

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

Учет хеджирования

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 “Аренда”

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. Данная модель требует классификации аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

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

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

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2017 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	8 733 492	10 705 545
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 308 058	148 101
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	539 835	792 135
	10 581 385	11 645 781
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 315 416	3 320 663
Выпущенные долговые ценные бумаги	460 272	816 742
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	133 292	509 708
Субординированный заем	46 282	47 966
Счета и депозиты ЦБ РФ	-	59 475
	3 955 262	4 754 554

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 531 161	1 434 184
Операции с пластиковыми картами	2 320 799	1 897 616
Кассовые операции	1 169 127	1 033 094
Документарные услуги	36 263	54 044
Прочие	21 990	6 064
	6 079 340	4 425 002

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	1 072 357	826 802
Расчетные операции	140 158	120 132
Кассовые операции	53 815	53 398
Документарные услуги	-	27 981
Прочие	27 003	20 220
	1 293 333	1 048 533

6 Прочие операционные доходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Доход от продажи акций	1 136 590	-
Штрафы, пени, неустойки	134 401	59 888
Доходы от операционной аренды	33 549	23 232
Прочие доходы	82 802	35 066
	1 387 342	118 186

7 Общехозяйственные и административные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	2 444 746	2 478 494
Налоги и отчисления по заработной плате	706 868	647 613
Информационные и телекоммуникационные услуги	563 298	512 722
Операционная аренда	353 748	378 185
Амортизация	256 558	304 802
Налоги, отличные от налога на прибыль	235 698	192 319
Реклама и маркетинг	220 507	153 260
Отчисления в систему страхования вкладов	202 357	135 444
Ремонт и эксплуатация	174 294	147 944
Охрана	161 095	150 257
Командировочные	56 115	56 355
Канцелярские товары	41 172	33 581
Профессиональные услуги	15 437	13 346
Прочие	224 559	93 209
	5 656 452	5 297 531

8 Расход по налогу на прибыль

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(42 665)	(25 375)
Возникновение и восстановление временных разниц	29 972	(546 146)
Резервы под налоговые обязательства	(1 727 123)	-
Всего расхода по налогу на прибыль	(1 739 816)	(571 521)

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2016 год тыс. рублей	%	2015 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	10 433 549		3 274 576	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 086 710	20,0	654 915	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом доходов, не учитываемых в целях налогообложения	5 458	0,1	6 410	0,2
Доход, облагаемый по другим ставкам	(273 059)	(2,6)	(16 508)	(0,5)
Налог на прибыль, излишне начисленный в прошлых отчетных периодах	(79 293)	(0,8)	(73 296)	(2,2)
	1 739 816	16,7	571 521	17,5

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Временные разницы в размере накопленного налогового эффекта представлены ниже. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

2016	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
тыс. рублей				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	180	-	180
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 289 900	5 302	-	1 295 202
Кредиты, выданные клиентам	777 412	(78 951)	-	698 461
Основные средства	265 809	(24 673)	73 172	314 308
Прочие активы	(2 946)	43 194	-	40 248
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(35 835)	(91 543)	-	(127 378)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 150)	14 177	-	4 027
Прочие обязательства	58 704	(136 181)	-	(77 477)
Налоговые убытки	(331 205)	238 523	-	(92 682)
	2 011 689	(29 972)	73 172	2 054 889

2015	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	857 428	432 472	-	1 289 900
Кредиты, выданные клиентам	407 781	369 631	-	777 412
Основные средства	192 586	(4 117)	77 340	265 809
Прочие активы	(24 360)	21 414	-	(2 946)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(26 866)	(8 969)	-	(35 835)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(46 351)	36 201	-	(10 150)
Прочие обязательства	121 254	(62 550)	-	58 704
Налоговые убытки	(93 269)	(237 936)	-	(331 205)
	1 388 203	546 146	77 340	2 011 689

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Касса	5 645 298	5 449 252
Счета и средства в ЦБ РФ	24 524 105	13 638 815
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	5 139 992	6 029 681
30 крупнейших российских банков	117 616	1 004 043
Прочие российские банки	95 219	388 915
Биржи и клиринговые центры	1 820 928	2 047 593
Прочие иностранные банки	4 664	6 702
Всего счетов типа “Ностро” в других банках	7 178 419	9 476 934
Денежные и приравненные к ним средства	37 347 822	28 565 001

Счета типа “Ностро” предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 1 контрагента (2015 год: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала (за исключением счетов и средств в ЦБ РФ). Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 4 309 174 тыс. рублей

10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 276 222	4 532 397
Прочие российские банки	2 301 066	1 237 281
Биржи и клиринговые центры	10 202 032	5 704 482
Всего кредитов и депозитов в банках	13 779 320	11 474 160

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2016 Группа имеет 1 контрагента (2015 год: 2 контрагентов), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 8 632 206 тыс. рублей (2015 год: 6 739 423 тыс. рублей).

В состав счетов и депозитов, выданных прочим российским банкам и биржам и клиринговым центрам, по состоянию на 31 декабря 2016 года входят сделки обратного “РЕПО” в сумме 10 933 272 тыс. рублей (2015 год: 4 812 517 тыс. рублей), обеспеченные котируемыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 11 950 360 тыс. рублей (2015 год: 5 331 879 тыс. рублей). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по сделкам обратного «РЕПО» с условием их последующего возврата в дату завершения сделки. Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и переданных в обеспечение по сделкам прямого “РЕПО”, составила 978 345 тыс. рублей. Ценными бумагами, полученными в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и справедливая стоимость которых составляет 285 533 тыс. рублей, Банк открыл короткую позицию по проданным ценным бумагам.

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа	3 301 074	2 270 699
Всего государственных ценных бумаг	3 301 074	2 270 699
- Ценные бумаги иностранных государств		
Долговые ценные бумаги США	10 913 631	10 911 904
Всего ценных бумаг иностранных государств	10 913 631	10 911 904
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	418 660	1 331 094
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 254 908	1 720 321
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	509 134
Всего корпоративных облигаций	1 673 568	3 560 549
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	63 019	1 623 513
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 690 670	505 121
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы	18 641 962	18 871 786
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО” или переданные в заем		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Государственные еврооблигации	595 701	793 663
Всего государственных ценных бумаг	595 701	793 663
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	310 118	375 809
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	321 452	384 896
Всего корпоративных облигаций	631 570	760 705
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	2 313 145	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” или переданных в заем	3 540 416	1 554 368
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 182 378	20 426 154
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Короткая позиция по ценным бумагам	285 533	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	551 506	171 483
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	837 039	171 483

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством “Fitch”. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство “Fitch” не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства “Fitch”.

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, или чистой прибыли от операций с иностранной валютой соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”, включенным в состав счетов и депозитов банков и финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов (Примечания 16, 17). Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

12 Кредиты, выданные клиентам

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	59 449 645	74 310 193
Кредиты, выданные по сделкам “обратного РЕПО”, обеспеченные котируемыми ценными бумагами	-	988 809
Кредиты, выданные физическим лицам	5 656 538	7 312 232
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	65 106 183	82 611 234
Резерв под обесценение	(9 849 425)	(11 349 049)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	55 256 758	71 262 185

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

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
1 января 2016 года	9 703 916	1 645 133	11 349 049
Чистое восстановление	(1 169 176)	(206 585)	(1 375 761)
Списания и продажи	(76 034)	(47 829)	(123 863)
31 декабря 2016 год	8 458 706	1 390 719	9 849 425

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

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
1 января 2015 года	6 271 998	1 606 101	7 878 099
Чистое создание	3 489 438	119 924	3 609 362
Списания и продажи	(57 520)	(80 892)	(138 412)
31 декабря 2015 год	9 703 916	1 645 133	11 349 049

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных по сделкам "обратного РЕПО", по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам, и кредиты, выданные по сделкам "обратного РЕПО"		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные кредиты:		
- стандартные непросроченные кредиты	33 202 105	47 126 455
- кредиты, выданные по сделкам "обратного РЕПО"	-	988 809
Всего стандартных кредитов	33 202 105	48 115 264
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	25 201 915	25 615 751
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	58 404 020	73 731 015
Кредиты, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения:		
- просроченные на срок более 1 года	9 899	171 266
- просроченные на срок менее 1 года	1 035 726	1 396 721
Всего кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения	1 045 625	1 567 987
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных по сделкам "обратного РЕПО", до вычета резерва под обесценение	59 449 645	75 299 002
Резерв под обесценение	(8 458 706)	(9 703 916)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных по сделкам "обратного РЕПО", за вычетом резерва под обесценение	50 990 939	65 595 086

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 юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, скорректированных с учетом влияния текущей рыночной ситуации, в случае необходимости.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации составляют от 1 года до 2 лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 509 909 тыс. рублей (2015 год: 655 951 тыс. рублей) ниже/выше.

В течение 2016 года кредиты, выданные юридическим лицам, на сумму 8 635 613 тыс. рублей были списаны без взыскания обеспечения. Риски, связанные с указанным списанием, приняты конечным бенефициаром и соответствующим образом признаны в капитале.

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредитные карты		
- Непросроченные	3 040 412	3 818 882
- Просроченные на срок менее 30 дней	9 798	24 490
- Просроченные на срок 30-89 дней	21 926	44 247
- Просроченные на срок 90-179 дней	33 278	63 751
- Просроченные на срок 180-360 дней	85 134	166 680
- Просроченные на срок более 360 дней	906 064	836 732
Резерв под обесценение	(1 057 340)	(1 212 305)
Всего кредитных карт	3 039 272	3 742 477
Кредиты на покупку автомобилей		
- Непросроченные	415 776	936 560
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 109	6 331
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 208	4 184
- Просроченные на срок 90-179 дней	512	1 770
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 944	3 479
- Просроченные на срок более 360 дней	160 366	176 787
Резерв под обесценение	(164 837)	(204 701)
Всего кредитов на покупку автомобилей	417 078	924 410
Потребительские кредиты		
- Непросроченные	808 901	1 020 225
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 207	767
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	178
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	422
- Просроченные на срок 180-360 дней	8 720	555
- Просроченные на срок более 360 дней	159 183	206 192
Резерв под обесценение	(168 542)	(228 127)
Всего потребительских кредитов	809 469	1 000 212
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	4 265 819	5 667 099

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта

понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенным допущением, используемым руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, является то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных 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 физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 42 658 тыс. рублей (2015 год: 56 671 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Суммы, отраженные в таблицах ниже, представляют собой балансовую стоимость кредитов в той степени, в какой активы по ним покрыты обеспечением, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:		
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	4 226 436	15 166 361
Торгуемые долевыми ценными бумагами	87 120	986 392
Недвижимость	13 755 018	5 942 169
Права требования	7 288 318	-
Имущественные права	2 245 666	2 124 805
Запасы	5 482 890	14 499 692
Долговые ценные бумаги других компаний	2 771 352	5 023 578
Неторгуемые долевыми ценными бумагами	-	256 547
Оборудование	5 795 342	4 788 943
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	1 713 220	2 813 489
Без обеспечения	7 625 577	13 993 110
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	50 990 939	65 595 086
Всего просроченных кредитов или кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения	-	-
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	50 990 939	65 595 086

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные связанным сторонам Группы, были обеспечены залогом векселей Банка балансовой стоимостью 2 953 169 тыс. рублей (2015 год: 11 781 924 тыс. рублей). У Банка есть право в одностороннем порядке зачесть данные векселя против задолженности соответствующих заемщиков.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2016 года				
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	-	-	28 534	28 534
Прочее имущество	-	-	750 697	750 697
Автомобили	-	415 550	6 498	422 048
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	7 350	7 350
Без обеспечения	3 031 609	-	15 547	3 047 156
Всего непросроченных кредитов	3 031 609	415 550	808 626	4 255 785
Просроченные кредиты				
Прочее имущество	-	-	843	843
Автомобили	-	1 528	-	1 528
Без обеспечения	7 663	-	-	7 663
Всего просроченных кредитов	7 663	1 528	843	10 034
Всего кредитов физическим лицам	3 039 272	417 078	809 469	4 265 819

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2015 года				
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	-	-	78 203	78 203
Прочее имущество	-	-	903 312	903 312
Автомобили	-	916 640	4 226	920 866
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	1 870	1 870
Без обеспечения	3 721 954	-	11 824	3 733 778
Всего непросроченных кредитов	3 721 954	916 640	999 435	5 638 029
Просроченные кредиты				
Прочее имущество	-	-	195	195
Автомобили	-	7 770	563	8 333
Без обеспечения	20 523	-	19	20 542
Всего просроченных кредитов	20 523	7 770	777	29 070
Всего кредитов физическим лицам	3 742 477	924 410	1 000 212	5 667 099

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, выданные по сделкам “обратного РЕПО”, были обеспечены котируемыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляла 1 034 171 тыс. рублей.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Для кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов, раскрывается залог, наиболее подходящий для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров корпоративных заемщиков, не учитываются при оценке обесценения.

Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения”.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей, выданные физическим лицам, обеспечены залогом соответствующих автомобилей. В соответствии с политикой Группы размер справедливой стоимости обеспечения должен превышать размер кредита не менее чем на 15% по автокредитам на момент выдачи кредита. Значительная часть потребительских кредитов обеспечена залогом жилой недвижимости, торгуемыми и неторгуемыми ценными бумагами и поручительствами, предоставленными физическими лицами. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

В течение 2016 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим клиентам, на сумму 102 784 тыс. рублей (2015 год: 17 429 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сельское хозяйство	16 471 660	25 163 910
Производство	14 954 710	12 641 241
Пищевая промышленность	7 688 310	11 172 200
Лизинг	6 563 202	9 824 124
Кредиты, выданные физическим лицам	5 656 538	7 312 232
Недвижимость	4 141 075	3 875 614
Страхование и финансы	2 478 909	3 141 842
Строительство	2 084 878	2 819 991
Торговля	1 971 126	4 067 185
Транспорт и связь	777 469	162 169
Машиностроение	765 788	762 172
Научно-исследовательские работы	698 135	691 369
Перерабатывающая промышленность	451 627	468 271
Добыча золота, драгоценных металлов и алмазов	38 172	30 060
Металлургия	9 950	9 484
Нефтегазовая отрасль и добыча угля	139	144 647
Прочие	354 495	324 723
	65 106 183	82 611 234
Резерв под обесценение	(9 849 425)	(11 349 049)
	55 256 758	71 262 185

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав кредитов, выданных клиентам, включены кредиты в сумме 11 657 643 тыс. рублей (2015 год: 9 547 214 тыс. рублей) (за вычетом резерва под обесценение), выданные компаниям, осуществляющим свою деятельность в сфере производства продукции из стекла. Группа является основным источником финансирования данных компаний и, в связи с этим, Группа имеет возможность осуществлять мониторинг операционной деятельности данных компаний, а также оказывать влияние на принятие

операционных и инвестиционных решений для обеспечения строгого соответствия условиям выплаты кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав кредитов, выданных клиентам, включены кредиты в сумме 17 250 881 тыс. рублей (2015 год: 24 300 641 тыс. рублей) (за вычетом резерва под обесценение), выданные компаниям, поставляющим товары, предоставляющим услуги строительства, аренды, посреднические и другие услуги, включая, помимо прочего, услуги связанным сторонам Группы. Кредиты данным клиентам обеспечены, в числе прочего, правами требования к связанным сторонам Группы, финансовое положение которых является стабильным. Залогодателем данных прав требований является компания, не связанная с Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала (2015 год: 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков). Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 25 331 447 тыс. рублей (2015 год: 26 932 847 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 22 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13 Передача финансовых активов

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов, переданных по сделкам “РЕПО”	3 540 416	1 554 368
Балансовая стоимость связанных обязательств по сделкам “РЕПО” (Примечания 16, 17)	3 227 828	1 553 032

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о сделках “РЕПО” и “обратного РЕПО”. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и

выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО”. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о выкупе данного обеспечения и по состоянию на 31 декабря 2016 года включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2015 года: текущих счетов и депозитов клиентов). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

14 Основные средства

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2016 год:

тыс. рублей	Здания	Компьютеры, транспортные средства и оборудование	Прочие	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 980 453	633 084	126 998	3 740 535
Поступления	177 774	32 350	6 952	217 076
Переоценка	212 811	-	-	212 811
Выбытия	(15 444)	(2 530)	(571)	(18 545)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	3 355 594	662 904	133 379	4 151 877
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	588 477	88 208	676 685
Начисленная амортизация за год	153 629	63 648	39 281	256 558
Переоценка	(153 050)	-	-	(153 050)
Выбытия	(579)	(2 297)	(539)	(3 415)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	-	649 828	126 950	776 778
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	3 355 594	13 076	6 429	3 375 099

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2015 год:

тыс. рублей	Здания	Компьютеры, транспортные средства и оборудование	Прочие	Всего
Фактические затраты/				
Переоцененная стоимость				
Остаток по состоянию на				
1 января 2015 года	2 963 871	639 037	115 201	3 718 109
Поступления	55 294	22 340	13 391	91 025
Переоценка	(38 712)	-	-	(38 712)
Выбытия	-	(28 293)	(1 594)	(29 887)
Остаток по состоянию на				
31 декабря 2015 года	2 980 453	633 084	126 998	3 740 535
Амортизация				
Остаток по состоянию на				
1 января 2015 года	277 214	480 994	67 661	825 869
Начисленная амортизация за год	148 196	134 622	21 984	304 802
Переоценка	(425 410)	-	-	(425 410)
Выбытия	-	(27 139)	(1 437)	(28 576)
Остаток по состоянию на				
31 декабря 2015 года	-	588 477	88 208	676 685
Балансовая стоимость				
по состоянию на				
31 декабря 2015 года	2 980 453	44 607	38 790	3 063 850

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году и 2015 году отсутствовали.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2016 года крупнейшие здания Группы были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Оценка остальных зданий была произведена внутренними специалистами Банка.

Основой для переоценки стоимости активов в 2016 году служила комбинация рыночного метода и метода прямой капитализации доходов, при этом рыночный метод имел первостепенное значение.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- потоки денежных средств прогнозируются на период 4 года с учетом влияния инфляции;
- планируемое повышение ставки арендной платы составляет приблизительно 5% в год, начиная со второго года прогнозного периода;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 12,03% до 13,21% в зависимости от типа недвижимости.

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 десять процентов балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 335 559 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 298 045 тыс. рублей) ниже/выше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 1 543 726 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 462 646 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 29).

15 Прочие активы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Расчетные операции	288 601	234 789
Дебиторская задолженность	85 500	56 499
Прочие	1 883	2 243
Всего прочих финансовых активов	375 984	293 531
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы в хранилище	37 934	46 170
Дебиторская задолженность по прочим налогам	4 591	11 762
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1 325	13 105
Прочие	38 221	26 353
Всего прочих нефинансовых активов	82 071	97 390
Всего прочих активов	458 055	390 921

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
Сделки “РЕПО”	2 900 805	-
Срочные депозиты банков	861 373	2 063 186
Счета типа “Лоро”	555 865	849 899
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	4 318 043	2 913 085

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам “РЕПО” составила 3 291 490 тыс. рублей, из которых справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и переданных в обеспечение по сделкам прямого “РЕПО”, составила 978 345 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет одного контрагента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 2 900 805 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: не имела подобных контрагентов).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	11 459 972	10 585 535
- Корпоративные клиенты	32 708 118	25 819 150
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	31 345 150	30 188 895
- Корпоративные клиенты	18 884 752	21 291 846
Сделки “РЕПО”		
- Корпоративные клиенты	1 227 271	1 553 032
	95 625 263	89 438 458

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам “РЕПО” составила 1 227 271 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет одного клиента, объем текущих счетов и депозитов которого составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков на счетах указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 3 510 705 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: нет подобных клиентов).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Векселя	5 748 755	17 578 491
Облигации выпущенные	260 685	724 867
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	6 009 440	18 303 358

19 Субординированный заем

Наименование	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ООО “Алькор Холдинг Групп” (материнское предприятие)	Российские рубли	30 июня 2030 года	0,6 ставки рефинансирования ЦБ РФ	-	969 000
				-	969 000

В течение 2016 года Банк погасил субординированный заем. Досрочное погашение субординированного займа было согласовано с ЦБ РФ.

20 Прочие обязательства и прочие резервы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	722 341	427 557
Всего финансовых обязательств	722 341	427 557

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Нефинансовые обязательства		
Резервы под налоговые обязательства	1 727 123	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	28 363	22 123
Доходы будущих периодов	23 561	67 980
Всего нефинансовых обязательств	1 779 047	90 103
Всего прочих обязательств	2 501 388	517 660

21 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 700 000 обыкновенных акций (2015 год: 80 700 000). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Банк не объявлял о выплате дивидендов за 2016 и 2015 годы.

22 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк представляет собой акционерное общество, созданное 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 Банка. Совет директоров Банка 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 Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. 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.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров Банка и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;

- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров Банка и его комитеты;
- Правление Банка;
- Президент Банка;
- Главный бухгалтер;
- Управление рисков;

- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля – комплаенс служба;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проведение проверок по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и служащий Банка;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка 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;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы Банка и Управления рисков Банка.

Служба внутреннего контроля – комплаенс служба осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля – комплаенс службы включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет 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.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям Управления рисков, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров Банка, Правления Банка, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Управления рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Группа и Банк рассчитывают на периодической основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Группа и Банк рассчитывают обязательные нормативы, используя подходы, основанные на юридическом содержании операций. Некоторые сделки имеют комплексный характер, и их

юридическая форма может отличаться от экономического содержания. Группа определяет группы связанных заемщиков для целей определения норматива максимальной задолженности на группу заемщиков, используя юридическую связь, установленную российским законодательством для определения аффилированных компаний. Для целей расчета максимального кредитного риска на одного заемщика Группа и Банк в соответствии с требованиями ЦБ РФ уменьшают сумму кредитного риска на одного заемщика на сумму векселей Банка, находящихся в залоге по кредитным требованиям. Руководство Группы считает, что методика Банка и Группы по расчету обязательных нормативов соответствует требованиям ЦБ РФ и значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствуют установленным лимитам ЦБ РФ.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными 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. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы 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 ЦБ РФ.

В Банке имеется в наличии система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также капиталу Группы.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением рисков и Службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствует внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Управления рисков и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

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

Совет директоров Банка и Правление контролируют соблюдение установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала.

Управление рисков Банка занимается оценкой и управлением кредитным и рыночным рисками и риском ликвидности. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и

методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Кредитный риск управляется и контролируется Кредитным комитетом, Кредитной комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала структуру департаментов, которые вовлекаются в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Совет директоров Банка и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту 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 процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рисков, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Группой, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

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.

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 чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	2016 год	2015 год
	Прибыль или убыток/ Капитал	Прибыль или убыток/ Капитал
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(245 915)	(105 926)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	245 915	105 926

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2016 год	2015 год
	Прибыль или убыток/ Капитал	Прибыль или убыток/ Капитал
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	259 903	372 810
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(245 825)	(352 009)

В следующей далее таблице отражены диапазоны процентных ставок по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 год Эффективная процентная ставка, %	2015 год Эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 – 12	1 – 13
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 – 12	1 – 13
Кредиты, выданные клиентам	3 – 30	4 – 30
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 – 11	1 – 12
Текущие счета и депозиты клиентов	1 – 15	1 – 18
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 – 13	1 – 14

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 обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	28 620 493	2 032 339	6 518 392	176 598	37 347 822
Обязательные резервы в ЦБ РФ	858 649	-	-	-	858 649
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 253 175	9 907 462	2 618 683	-	13 779 320
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 677 238	13 814 470	-	-	19 491 708
Кредиты, выданные клиентам	53 798 406	1 316 482	141 870	-	55 256 758
Основные средства	3 375 099	-	-	-	3 375 099
Прочие активы	415 288	3 266	987	38 514	458 055
Всего активов	93 998 348	27 074 019	9 279 932	215 112	130 567 411
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	285 533	-	-	-	285 533
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 033 496	104 789	179 758	-	4 318 043
Текущие счета и депозиты клиентов	73 937 549	17 180 113	4 410 723	96 878	95 625 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 951 583	72 481	985 376	-	6 009 440
Отложенные налоговые обязательства	2 054 889	-	-	-	2 054 889
Прочие обязательства и прочие резервы	2 467 856	32 195	1 269	68	2 501 388
Всего обязательств	87 730 906	17 389 578	5 577 126	96 946	110 794 556
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	6 267 442	9 684 441	3 702 806	118 166	19 772 855
Эффект от производных финансовых инструментов		(8 471 849)	(3 621 815)	(3 190)	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года		1 212 592	80 991	114 976	

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	17 004 658	6 639 792	4 417 056	503 495	28 565 001
Обязательные резервы в ЦБ РФ	703 672	-	-	-	703 672
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	381 148	10 934 970	158 042	-	11 474 160
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 403 346	14 693 935	823 752	-	19 921 033
Кредиты, выданные клиентам	69 128 748	1 555 904	577 533	-	71 262 185
Основные средства	3 063 850	-	-	-	3 063 850
Прочие активы	339 015	3 925	1 231	46 750	390 921
Всего активов	95 024 437	33 828 526	5 977 614	550 245	135 380 822
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 173 620	574 610	164 852	3	2 913 085
Текущие счета и депозиты клиентов	60 171 372	23 110 271	5 738 740	418 075	89 438 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 613 749	8 714 060	2 975 549	-	18 303 358
Субординированный заем	969 000	-	-	-	969 000
Отложенные налоговые обязательства	2 011 689	-	-	-	2 011 689
Прочие обязательства и прочие резервы	513 756	955	1 603	1 346	517 660
Всего обязательств	72 453 186	32 399 896	8 880 744	419 424	114 153 250
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	22 571 251	1 428 630	(2 903 130)	130 821	21 227 572
Эффект от производных финансовых инструментов		(1 121 890)	3 614 861	5 520	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года		306 740	711 731	136 341	

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

	2016 год	2015 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	291 022	73 618
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	19 438	170 815

Укрепление курса российского рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы равный, но противоположный эффект в отношении сумм, указанных выше, при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ценовой риск в отношении долевого финансового инструмента

Ценовой риск в отношении долевого финансового инструмента – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки 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. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, может быть представлен следующим образом.

	2016 год	2015 год
	Чистая прибыль или убыток/Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток/Капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	95 047	64 941
5% снижение котировок ценных бумаг	(95 047)	(64 941)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Кредитные организации в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Величина подверженности кредитному риску подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и рекомендаций по кредитоспособности в соответствии с утвержденной

Группой политикой по управлению рисками.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитный Комитет и Кредитная Комиссия, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

До одобрения Кредитным Комитетом, все заявки рассматриваются и утверждаются Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями Кредитных служб Банка.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Кредитным Комитетом, Кредитной Комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, устанавливаемыми Кредитным Комитетом, Кредитной Комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости Группа получает залог или поручительства юридических и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованные обязательства по выдаче кредитных ресурсов в форме кредита, гарантии или аккредитива. Кредитный риск по условным обязательствам определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки, предусмотренные договором. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по выдаче кредитных ресурсов, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по выдаче кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты установленным критериям кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов. Группа следит за сроками погашения условных обязательств кредитного характера, так как долгосрочные условные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

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 финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО». Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными финансовыми 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 чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» 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.

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

тыс. рублей		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств				
Сделки “обратного РЕПО”	10 933 272	-	10 933 272	(10 933 272)	-
Всего финансовых активов	10 933 272	-	10 933 272	(10 933 272)	-
Сделки “РЕПО”	4 128 076	-	4 128 076	(4 128 076)	-
Всего финансовых обязательств	4 128 076	-	4 128 076	(4 128 076)	-

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

тыс. рублей		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств				
Сделки “обратного РЕПО”	5 801 326	-	5 801 326	(5 801 326)	-
Всего финансовых активов	5 801 326	-	5 801 326	(5 801 326)	-
Сделки “РЕПО”	1 553 032	-	1 553 032	(1 553 032)	-
Всего финансовых обязательств	1 553 032	-	1 553 032	(1 553 032)	-

Сделки “обратного РЕПО” включены в счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и кредиты, выданные клиентам.

Производные финансовые активы и обязательства, информация о которых подлежит включению в раскрытие о взаимозачете в соответствии с МСФО (IFRS) 7, не являются существенными по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление данным риском осуществляет Казначейство, которое проводит ежедневную оценку позиции Группы, а также Управление рисков, которое готовит отчеты по разрывам ликвидности активов и обязательств.

Группа руководствуется политикой по управлению и оценке ликвидности, которая устанавливает процедуры для проведения контроля за нормативами ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ, анализа активов и обязательств для определения коэффициентов излишка или дефицита ликвидности. Группа устанавливает лимиты для коэффициента излишка (дефицита) ликвидности в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Нормативы ликвидности соответствуют установленным ЦБ РФ лимитам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов и финансовых инструментов, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” или переданных в заем, представлены в категории “Менее 1 месяца” на основании того факта, что руководство полагает, что все эти финансовые инструменты могут быть реализованы Группой за один месяц в условиях нормального осуществления деятельности. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО” или переданные в заем, представлены в соответствии с договорными сроками погашения.

В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Группа имеет кредитные линии, открытые в ЦБ РФ. Руководство считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности, относящийся к периоду от одного до трех месяцев, по состоянию на 31 декабря 2015 года будет в достаточной степени покрыт за счет открытых кредитных линий в ЦБ РФ и других российских банках.

В связи с тем, что абсолютное 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.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	37 347 822	-	-	-	-	-	37 347 822
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	858 649	858 649
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 812 606	1 966 714	-	-	-	-	13 779 320
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 362 250	1 267 965	2 552 163	-	-	-	22 182 378
Кредиты, выданные клиентам	7 034 603	9 341 381	22 292 788	16 216 774	371 212	-	55 256 758
Основные средства	-	-	-	-	-	3 375 099	3 375 099
Прочие активы	45 236	75 051	337 768	-	-	-	458 055
Всего активов	74 602 517	12 651 111	25 182 719	16 216 774	371 212	4 233 748	133 258 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	426 007	217 267	193 765	-	-	-	837 039
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 277 665	-	-	40 378	-	-	4 318 043
Текущие счета и депозиты клиентов	64 539 816	8 870 624	20 707 958	1 506 851	14	-	95 625 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 059 442	1 028 725	487 149	173 439	260 685	-	6 009 440
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 054 889	2 054 889
Прочие обязательства и прочие резервы	194 979	270 823	308 463	1 727 123	-	-	2 501 388
Всего обязательств	73 497 909	10 387 439	21 697 335	3 447 791	260 699	2 054 889	111 346 062
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 104 608	2 263 672	3 485 384	12 768 983	110 513	2 178 859	21 912 019
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 104 608	3 368 280	6 853 664	19 622 647	19 733 160	21 912 019	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	28 565 001	-	-	-	-	-	28 565 001
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	703 672	703 672
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 316 118	-	-	158 042	-	-	11 474 160
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 482 299	179 174	1 764 681	-	-	-	20 426 154
Кредиты, выданные клиентам	9 063 720	7 449 854	33 159 690	15 809 661	5 779 260	-	71 262 185
Основные средства	-	-	-	-	-	3 063 850	3 063 850
Прочие активы	54 266	33 914	302 741	-	-	-	390 921
Всего активов	67 481 404	7 662 942	35 227 112	15 967 703	5 779 260	3 767 522	135 885 943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	221	157 465	13 797	-	-	-	171 483
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 797 390	-	23 251	92 444	-	-	2 913 085
Текущие счета и депозиты клиентов	57 009 700	10 694 751	20 070 995	1 662 998	14	-	89 438 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 450 876	6 082 305	5 327 265	168 709	274 203	-	18 303 358
Субординированный заем	-	-	-	-	969 000	-	969 000
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 011 689	2 011 689
Прочие обязательства и прочие резервы	142 851	23 751	351 058	-	-	-	517 660
Всего обязательств	66 401 038	16 958 272	25 786 366	1 924 151	1 243 217	2 011 689	114 324 733
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 080 366	(9 295 330)	9 440 746	14 043 552	4 536 043	1 755 833	21 561 210
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 080 366	(8 214 964)	1 225 782	15 269 334	19 805 377	21 561 210	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком от 1 до 3 месяцев	1 279 655	-
Сроком от 3 до 12 месяцев	2 794 059	1 239 254
Сроком от 1 до 5 лет	12 446 129	16 264 603
Сроком более 5 лет	595 701	793 663
Без срока погашения	2 376 164	1 623 513
Всего	19 491 708	19 921 033

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Размер раскрываемых денежных оттоков указан по договорной недисконтированной стоимости, которая отличается от балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента.

Ожидаемые денежные потоки по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от приведенного ниже анализа.

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 потоков денежных средств
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	285 533	-	-	-	-	285 533
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 293 984	693	3 119	48 696	-	4 346 492
Текущие счета и депозиты клиентов	91 206 461	2 054 593	2 183 161	592 785	-	96 037 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 068 710	1 045 322	516 622	223 806	365 828	6 220 288
Прочие финансовые обязательства	194 979	242 460	284 902	-	-	722 341
Всего обязательств	100 049 667	3 371 431	2 959 441	865 287	365 828	107 611 654
Условные обязательства кредитного характера	2 600 911	-	-	-	-	2 600 911

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 805 443	1 710	30 174	108 844	-	2 946 171
Текущие счета и депозиты клиентов	82 278 713	2 597 695	3 842 249	1 491 950	-	90 210 607
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 464 536	6 140 188	5 517 382	197 609	368 145	18 687 860
Субординированный заем	3 997	7 994	35 974	191 862	1 424 672	1 664 499
Прочие финансовые обязательства	142 851	23 751	283 078	-	-	449 680
Всего обязательств	91 695 540	8 771 338	9 708 857	1 990 265	1 792 817	113 958 817
Условные обязательства кредитного характера	2 849 833	-	-	-	-	2 849 833

Производные финансовые инструменты (Примечание 11) представлены краткосрочными (со сроком исполнения до 1 года) сделками на куплю-продажу иностранной валюты и отражены в таблицах выше.

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 за вычетом начисленного процентного дохода отражены в выше приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки по срочным депозитам физических лиц без учета начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сроком менее 1 месяца	4 703 646	4 984 529
Сроком от 1 до 3 месяцев	6 754 221	8 087 998
Сроком от 3 до 12 месяцев	18 306 787	16 236 772
Сроком от 1 до 5 лет	1 002 751	435 143
	30 767 405	29 744 442

23 Управление капиталом

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

Банк и Группа определяют в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” (далее – “Положение ЦБ РФ № 215-П”) и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 395-П”). Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, Положением ЦБ РФ № 509-П от 03 декабря 2015 года “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп” и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”.

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625%, 0%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка и Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк и Группа поддерживают достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком и Группой операций.

Банк и Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляют в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка.

В таблице далее показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал	6 496 860	6 496 860
Нераспределенная прибыль	12 267 122	12 209 002
Всего капитала 1-го уровня	20 069 850	20 011 730
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке основных средств	1 842 169	1 549 480
Субординированный заем (неамортизированная часть)	-	969 000
Всего капитала 2-го уровня	1 842 169	2 518 480
Всего капитала	21 912 019	22 530 210

24 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные 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 своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Аккредитивы	223 250	56 218
Гарантии	1 107 934	1 837 391
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 269 727	956 224
	2 600 911	2 849 833

Многие из указанных условных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года выданные гарантии и аналогичные обязательства обеспечены векселями Банка в сумме 610 610 тыс. рублей и 622 310 тыс. рублей соответственно.

25 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	274 131	256 873
Сроком от 1 года до 5 лет	25 455	53 252
	299 586	310 125

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок 11 месяцев с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2016 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 353 748 тыс. рублей (2015 год: 378 185 тыс. рублей).

26 Условные обязательства

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.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Группа получает претензии со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой за обслуживание кредитных договоров. ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство считает, что данные иски не будут иметь негативных последствий, и разработало процедуры по раскрытию дополнительной информации в кредитных договорах в соответствии с указаниями ЦБ РФ. Величина претензий не является существенной для Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат 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.

Руководство считает, что финансовая деятельность Группы отвечает во всех существенных аспектах требованиям российского налогового законодательства. Однако существует риск того, что соответствующие представители налоговых органов займут другую точку зрения относительно толкования вопроса, либо суд примет позицию, противоположную позиции Группы, что может существенно отразиться на финансовом положении Группы, в случае если представителям налоговых органов удастся отстоять свою точку зрения.

27 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

28 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ООО “Алькор Холдинг Груп”. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является г-н Миновалов К. В. – Президент Банка.

Группа выделяет следующие категории связанных сторон:

- Материнскую компанию;
- Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой (кроме материнской компании);
- Ключевой управляющий персонал – члены Правления и Совета директоров Банка.

Операции с членами Правления и Совета директоров Банка

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Члены Правления и Совета директоров Банка	31 257	40 184

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

	2016 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2015 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	467 067	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	221 472		385 196	
- Основной долг (срок погашения 1- 3 года)	226 240	12,63%	393 483	15,23%
- Резерв под обесценение	(4 768)		(8 287)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты клиентов	21 691	4,38%	31 903	2,67%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления и Совета директоров Банка за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	26 687	16 167
Процентные расходы	(1 844)	(4 029)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	467 067	-
Восстановление (создание) резерва под обесценение	3 519	(7 826)

следующим образом.

Также Группа имеет ряд кредитов, выданных компаниям, контролируемым членом Совета директоров Банка, не владеющим акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма таких кредитов составляет 1 172 044 тыс. рублей (2015 год: 1 446 075 тыс. рублей) с созданным резервом под обесценение в размере 37 505 тыс. рублей (2015 год: 46 130 тыс. рублей) и средневзвешенной процентной ставкой 13,89% (2015 год: 15,50%).

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	662 046	-	662 046
Кредиты, выданные клиентам	-	-	7 186 075	10,86%	7 186 075
- Основной долг (срок погашения 1- 3 года)	-	-	7 521 222	10,86%	7 521 222
- Резерв под обесценение	-	-	(335 147)		(335 147)
Прочие активы	-	-	1 790	-	1 790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
(срок погашения до 1 года)	1 166	-	135 512	-	136 678
Прочие обязательства	-	-	40 593	-	40 593
Условные обязательства кредитного характера					
Выданные гарантии	-	-	34 263	-	34 263

	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	831 662	-	831 662
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	1 513 471	-	1 513 471
Процентные расходы	(46 282)	-	-	-	(46 282)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	-	-	1 052 104	-	1 052 104
Комиссионные доходы	-	-	39 905	-	39 905
Прочие доходы	-	-	569 000	-	569 000
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	662 046	-	662 046

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные прочим связанным сторонам Группы, были обеспечены залогом векселей Банка балансовой стоимостью 2 953 169 тыс. рублей, залогодателем по которым выступали прочие связанные стороны Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-		14 026 649		14 026 649
- Основной долг (срок погашения 1- 3 года)	-	-	15 413 900	11,80%	15 413 900
- Резерв под обесценение	-		(1 387 251)		(1 387 251)
Прочие активы	-	-	2 150	-	2 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
(срок погашения до 1 года)	3 708	-	107 761	-	111 469
Субординированный заем (Примечание 19)	969 000	4,95%	-	-	969 000
Прочие обязательства	-	-	40 593	-	40 593
Условные обязательства кредитного характера					
Аккредитивы	-	-	45 667	-	45 667
Выданные гарантии	-	-	484 553	-	484 553

	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	567 469	-	567 469
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	1 855 665	-	1 855 665
Процентные расходы	(47 966)	-	-	-	(47 966)
Создание резерва под обесценение кредитов	-	-	(766 570)	-	(766 570)
Комиссионные доходы	-	-	45 278	-	45 278

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, выданные прочим связанным сторонам Группы, были обеспечены залогом векселей Банка балансовой стоимостью 3 352 429 тыс. рублей, залогодателем по которым выступали прочие связанные стороны Группы.

Также Группа имеет ряд кредитов, по которым она обладает определенными правами осуществлять мониторинг операционной деятельности заемщиков, а также принимать участие в принятии операционных и инвестиционных решений для обеспечения соответствия условиям погашения кредитов. Данные кредиты не включены в приведенную выше таблицу, если заемщик юридически не связан с Группой. Дополнительная информация приведена в Примечании 12.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и с МСФО (IFRS 7) “Финансовые инструменты: раскрытие информации” Группа классифицирует все свои финансовые активы, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в категорию “кредиты и дебиторская задолженность”. Все финансовые обязательства Группы, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицируются как прочие, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицируются как предназначенные для торговли.

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. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Группа оценивает справедливую стоимость 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 общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

2016 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ			
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	17 115 544	-	17 115 544
- Инвестиции в долевыe инструменты	2 376 164	-	2 376 164
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 690 670	2 690 670
	19 491 708	2 690 670	22 182 378
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Короткая позиция по ценным бумагам	285 533	-	285 533
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	551 506	551 506
	285 533	551 506	837 039
2015 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ			
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	17 788 386	509 134	18 297 520
- Инвестиции в долевыe инструменты	1 623 513	-	1 623 513
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	505 121	505 121
	19 411 899	1 014 255	20 426 154
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	171 483	171 483
	-	171 483	171 483

В течение отчетного периода не было движения финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ставка дисконтирования, использовавшаяся в ходе оценки справедливой стоимости долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью, относившихся к Уровню 2, составляет (0,37%) – 8,65% (2015 год: 16%).

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым был оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	54 031 960	54 031 960	55 256 758

По состоянию на 31 декабря 2016 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, составляют от 6% до 23%.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	70 848 057	70 848 057	71 262 185
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Субординированный заем	-	-	415 452	415 452	969 000

По состоянию на 31 декабря 2015 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, составляют от 9% до 28%. По состоянию на 31 декабря 2015 года ставка дисконтирования, использовавшаяся в ходе оценки справедливой стоимости субординированного займа, составляет 15%.

Торхов В.Л.
Председатель Правления



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер