

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

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

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях в собственных средствах	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15
1 Введение.....	15
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	16
3 Основные принципы учетной политики.....	17
4 Чистый процентный доход	32
5 Чистый комиссионный доход.....	33
6 Расходы на персонал и административные расходы.....	34
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	34
8 Налог на прибыль	34
9 Денежные и приравненные к ним средства	36
10 Депозиты в банках и других финансовых институтах	37
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40
13 Кредиты, выданные клиентам	40
14 Основные средства	15
15 Прочие активы	49
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	50
17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	50
18 Текущие счета и депозиты клиентов	50
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	51
20 Прочие обязательства.....	52
21 Акционерный капитал.....	52
22 Забалансовые обязательства.....	52
23 Операционная аренда.....	53
24 Условные обязательства	53
25 Депозитарные услуги	54
26 Операции со связанными сторонами.....	55
27 Управление капиталом.....	56
28 Анализ по сегментам.....	58
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	60
30 Передача финансовых активов.....	78
31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	79
32 Прибыль на акцию.....	82
33 Приобретения и выбытия.....	83
34 События, произошедшие после отчетной даты	83



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 независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027739555282.

Москва, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

<i>Обесценение кредитов, выданных клиентам</i>	
См. примечание 13 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обесценение кредитов, выданных клиентам, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам (составляющих 40% от совокупных активов), и присущей их оценке неопределенности, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Мы сфокусировались на достаточности коллективного резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, в сравнении с понесенными историческими потерями. Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, используемым при расчете резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, включая анализ будущих денежных потоков по обеспеченным кредитам с признаками обесценения.</p> <p>По кредитам, выданным физическим лицам, мы сосредоточились на ключевых допущениях и суждениях, использованных Группой при расчете резерва под обесценение.</p>	<p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам.</p> <p>По отношению к необесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, по которым обесценение рассчитывается на основе исторических данных, мы проверили, отражает ли историческая информация понесенные убытки исходя из текущей экономической ситуации и текущего положения заемщиков, путем сравнения исторической информации с нашей собственной оценкой.</p> <p>По выбранным кредитам, оценка обесценения которых осуществляется на индивидуальной основе, мы проанализировали допущения, используемые Группой для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого обеспечения, основываясь на нашем собственном понимании и доступной рыночной информации.</p> <p>В отношении обесценения кредитов, выданных физическим лицам, рассчитанного с использованием статистических моделей, мы протестировали принципы их работы и их применение, а также используемые данные.</p>

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
	<ul style="list-style-type: none"> • Мы проверили аккуратность расчета исторических потерь и сравнили основные допущения с нашей собственной оценкой в отношении ключевых вводных данных. • Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Группы, на предмет полноты и аккуратности используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также оценили ИТ-контроли за своевременным отражением событий дефолта в соответствующих системах. <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете по состоянию на 31 декабря 2016 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к

непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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



деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита. Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

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

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

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

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

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного Совета 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 Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Колосов А.Е.



АО «КПМГ»

Москва, Россия

15 марта 2017 года



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (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	113 398 443	89 210 510
Процентные расходы	4	(73 099 118)	(59 922 036)
Чистый процентный доход	4	40 299 325	29 288 474
Резерв под обесценение кредитов	13	(29 783 276)	(26 035 950)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		10 516 049	3 252 524
Комиссионные доходы	5	13 393 746	9 342 662
Комиссионные расходы	5	(2 246 735)	(1 717 768)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		234 843	1 201 576
Чистая реализованная прибыль (убыток) и убыток от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи		1 207 698	(400 913)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		6 065 151	2 742 778
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(920 428)	(707 566)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		1 252 106	41 839
Чистые прочие операционные расходы		(548 803)	(564 752)
Непроцентные доходы		18 437 578	9 937 856
Операционные доходы		28 953 627	13 190 380
Расходы на персонал	6	(7 700 313)	(5 518 561)
Административные расходы	6	(5 259 675)	(4 201 011)
Амортизация основных средств	14	(1 481 345)	(618 295)
Создание резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера	7	(777 758)	(907 971)
Операционные расходы		(15 219 091)	(11 245 838)
Прибыль до налогообложения		13 734 536	1 944 542
Налог на прибыль	8	(2 860 919)	(435 071)
Чистая прибыль за год		10 873 617	1 509 471
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- переоценка зданий		(102 089)	(433 440)
- налог на прибыль по переоценке зданий		20 418	86 688
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		1 557 727	2 021 394
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1 269 319)	(149 397)
- налог на прибыль по переоценке ценных бумаг		(57 682)	(374 398)
Влияние пересчета валют:			
- курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		45 076	-
- налог на прибыль по курсовым разницам		(5 635)	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		188 496	1 150 847
Всего совокупного дохода за год		11 062 113	2 660 318
Чистая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	32	0,46	0,09

Председатель Правления

В. А. Чубарь

Главный бухгалтер

С. В. Сасс

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.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	373 326 515	138 014 586
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 286 909	5 936 111
Депозиты в банках и других финансовых институтах	10	403 480 148	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая:	11	83 908 535	72 136 989
- <i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	11	6 543 543	2 654 432
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	12	45 903 483	87 402 909
- <i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	12	19 818 447	2 115 753
Кредиты, выданные клиентам	13	626 535 060	593 065 265
- <i>Корпоративным клиентам</i>	13	533 470 046	482 423 222
- <i>Физическим лицам</i>	13	93 065 014	110 642 043
Основные средства	14	21 278 058	7 004 418
Прочие активы	15	6 249 914	27 344 481
Всего активов		1 567 968 622	1 208 200 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	247 169 523	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17	381 624 465	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	18	689 495 720	898 692 231
- <i>Корпоративных клиентов</i>	18	440 842 162	697 763 224
- <i>Физических лиц</i>	18	248 653 558	200 929 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	137 203 416	121 154 765
Отложенные налоговые обязательства	8	189 860	2 380 552
Прочие обязательства	20	8 885 063	4 930 058
Всего обязательств		1 464 568 047	1 115 862 166
Собственные средства			
Акционерный капитал	21	24 741 640	24 741 640
Добавочный капитал		35 047 463	35 047 463
Положительная переоценка зданий		687 505	769 176
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		450 796	220 070
Резерв накопленных курсовых разниц		39 441	-
Нераспределенная прибыль		42 433 730	31 560 113
Всего собственных средств		103 400 575	92 338 462
Всего обязательств и собственных средств		1 567 968 622	1 208 200 628

Забалансовые и условные обязательства

22-24

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В. А. Чубарь

С. В. Сасс

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		109 336 595	82 579 116
Процентные расходы выплаченные		(69 792 574)	(57 056 559)
Комиссионные доходы полученные		13 714 257	9 853 178
Комиссионные расходы выплаченные		(2 246 735)	(1 717 768)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами		1 327 569	38 301
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		3 037 123	(1 246 606)
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(851 118)	(670 637)
Чистые поступления по прочим доходам		242 458	1 023 813
Доходы от операционного лизинга полученные		1 241 135	-
Расходы на персонал выплаченные		(7 684 268)	(5 456 036)
Административные расходы выплаченные		(4 990 375)	(4 883 334)
Налог на прибыль уплаченный		(3 413 817)	(973 465)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		39 920 250	21 490 003
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 350 070)	(2 559 553)
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(177 327 458)	(243 752 224)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(11 390 215)	(19 468 573)
Кредиты, выданные клиентам		(95 122 562)	(208 355 528)
Прочие активы		1 131 869	(13 930 901)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		249 438 913	(15 523 831)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов		3 19 980 875	37 250 376
Текущие счета и депозиты клиентов, кроме субординированных займов		(128 547 707)	498 370 144
Выпущенные векселя		238 088	(3 966 999)
Прочие обязательства		1 166 885	23 546
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		198 138 868	49 576 460
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(51 859 409)	(127 350 888)
Продажа и погашение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		80 456 809	59 860 188
Чистая (выплата) поступление денежных средств при приобретении дочерних компаний		(193 630)	2 576 481
Приобретение основных средств		(912 960)	(479 906)
Продажа основных средств		76 958	3 312
Приобретение инвестиционной собственности		(370 000)	-
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		27 197 768	(65 390 813)

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2016 год*

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Акции в процессе регистрации	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
1 января 2015 года	15 329 692	9 768 757	5 000 000	1 115 928	(1 277 529)	-	30 050 642	59 987 490
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(346 752)	1 497 599	-	1 509 471	2 660 318
Выпуск акций (Примечание 21)	9 411 948	25 278 706	(5 000 000)	-	-	-	-	29 690 654
31 декабря 2015 года	<u>24 741 640</u>	<u>35 047 463</u>	<u>-</u>	<u>769 176</u>	<u>220 070</u>	<u>-</u>	<u>31 560 113</u>	<u>92 338 462</u>
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(81 671)	230 726	39 441	10 873 617	11 062 113
31 декабря 2016 года	<u>24 741 640</u>	<u>35 047 463</u>	<u>-</u>	<u>687 505</u>	<u>450 796</u>	<u>39 441</u>	<u>42 433 730</u>	<u>103 400 575</u>

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



Сасс

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 91 отделение, установлено 1 026 банкоматов и 5 725 терминала по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 де ка бр я 20 16 го да	31 де ка бр я 20 15 го да
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
Группа «Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
СВМ Ireland Leasing Limited	Ирландия	Операционный лизинг	100%	-
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	-
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «Ипотечный агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	100%	-

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ЗАО «Ипотечный агент МКБ» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году. Компания СВМ Ireland Leasing Limited создана для сдачи воздушных судов в операционный лизинг. В августе 2016 года Банк приобрел 100% акций ООО «Банк СКС» для развития деятельности по инвестиционному банкингу (Примечание 33).

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56.83%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8.19%
- ООО «ИК Алгоритм» – 5.39%

- Европейский банк реконструкции и развития (далее – «МФК») – 4.54%
- ООО «Управление Сбережениями» – 3.86%
- РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 2.68%
- АО «ИДжи Кэпитал Партнерс» – 1.99%
- Международная финансовая корпорация (далее – «МФК») – 1.69%
- ПАО «Банк Санкт-Петербург» – 1.53%
- АО «ЕФГ Управление Активами» – 1.34%
- Пауэрбум Инвестментс Лимитед – 1.32%
- Прочие акционеры – 10.64%.

Основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Условия осуществления финансово-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. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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.

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, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний, кроме CBM Ireland Leasing Limited (функциональная валюта – доллар США), 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.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доллар США	60.6569	72.8827
Евро	63.8111	79.6972

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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13, в части переоценки стоимости зданий – в Примечании 14, в части оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - в Примечании 31.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости

(обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Дочерние компании

Дочерними компаниями 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 компаний включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил возникает в результате приобретения дочерних компаний.

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

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. 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; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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 активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации 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 финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

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

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

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

Прекращение признания

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и депозитов банков и других финансовых институтов. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за

период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств, а также счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. 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.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга

приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Группа как арендодатель

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные по договорам операционного лизинга, в соответствии с видами данных активов. Доход от операционного лизинга отражается в составе прибыли или убытка равномерно в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

Группа как арендатор

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

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

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

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, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	4-6
Компьютерное и офисное оборудование	4
Транспортные средства	5
Воздушные суда	20-30

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

В отношении отдельных групп активов (таких, как, например, воздушные суда) Группа применяет компонентную модель амортизации. В рамках данного подхода отдельные компоненты основных средств, себестоимость которых составляет значительную величину относительно общей себестоимости объекта, амортизируются отдельно. Срок службы таких компонентов может отличаться от срока службы объекта в целом. В случае, когда такой подход дает более точную оценку потребления экономических выгод от отдельного компонента, группой может применяться метод амортизации, основанный на фактическом использовании ресурса такого компонента, а не сроке полезного использования. Группа регулярно пересматривает допущения о сроках полезного использования и/или ресурсах каждого из компонентов в рамках применения компонентной модели.

Расходы на ремонт и реконструкцию списываются по мере их возникновения и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – недвижимость, удерживаемая с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или в административных целях. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

При изменении назначения использования инвестиционной недвижимости (например, при реклассификации в состав основных средств) ее справедливая стоимость на дату реклассификации признается в качестве первоначальной стоимости для целей дальнейшего учета.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за

вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

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

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

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

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 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, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, 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, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. 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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

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.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя 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.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

Возможность Банка 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 за год 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 в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период 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 периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога 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.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

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.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

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.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

а) 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.

(i) 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.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель

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

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

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

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

(iii) 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.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

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

с) 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 классификацию 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.

д) 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*).

е) Прочие изменения

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2017 года. Группа еще не анализировала вероятное влияние усовершенствований на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы		

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Кредиты, выданные клиентам	81 818 464	70 292 773
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 129 905	9 748 051
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	19 450 074	9 169 686
	113 398 443	89 210 510
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(53 928 109)	(44 195 297)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 772 522)	(11 398 722)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации	(8 398 487)	(4 328 017)
	(73 099 118)	(59 922 036)
Чистый процентный доход	40 299 325	29 288 474

5 ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Инкассация	2 588 802	1 546 129
Операции с пластиковыми картами	2 383 794	1 923 007
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	2 008 993	1 591 936
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	1 932 198	1 276 027
Расчетные операции	1 755 045	1 040 696
Прочие кассовые операции	1 654 829	923 604
Комиссия за операции с иностранной валютой	472 953	353 201
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	446 071	272 983
Прочее	151 061	415 079
	13 393 746	9 342 662
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(2 040 174)	(1 569 293)
Прочее	(206 561)	(148 475)
	(2 246 735)	(1 717 768)
Чистый комиссионный доход	11 147 011	7 624 894

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	6 082 179	4 286 486
Расходы на социальное страхование	1 517 386	1 102 588
Прочее	100 748	129 487
Расходы на персонал	7 700 313	5 518 561
Арендная плата	1 120 972	816 209
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	906 634	921 701
Содержание помещений	660 098	396 450
Охрана	619 451	349 277
Операционные налоги	585 528	531 235
Списание малоценных основных средств	336 050	90 958
Расходы на услуги связи	184 625	129 379
Страхование имущества	182 543	91 887
Юридические и консультационные услуги	182 281	95 941
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	164 161	166 357
Транспортные расходы	122 914	272 045
Убыток по переоценке зданий	69 067	223 672
Прочее	125 351	115 900
Административные расходы	5 259 675	4 201 011

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Резерв под обесценение прочих активов	507 127	(889)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	270 631	908 860
Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера	777 758	907 971

8 Налог на прибыль

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	5 095 465	476 605
Отложенный налог на прибыль	(2 234 546)	(41 534)
Расход по налогу на прибыль	2 860 919	435 071

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2016 году составляет 20% (2015 год: 20%).

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	%	2015 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	13 734 536		1 944 542	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 746 907	20.0%	388 908	20.0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(27 808)	(0.2%)	(5 341)	(0.3%)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	141 820	1.0%	51 504	2.7%
Расход по налогу на прибыль	2 860 919	20.8%	435 071	22.4%

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Отражено при приобретении дочернего предприятия	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 591	(2 218)	-	-	373
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	172 858	34 435	-	-	207 293
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 953 830	(3 666 412)	57 682	-	(1 654 900)
Кредиты, выданные клиентам	1 254 542	1 422 827	-	-	2 677 369
Основные средства	317 092	(63 583)	(20 418)	-	233 091
Прочие активы	(710 321)	263 880	-	955	(445 486)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	382	(230)	-	-	152
Текущие счета и депозиты клиентов	12 069	35 918	-	-	47 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 733	(11 589)	-	-	25 144
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-	5 635	-	5 635
Прочие обязательства	(659 224)	(247 574)	-	-	(906 798)
Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	2 380 552	(2 234 546)	42 899	955	189 860

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Отражено при приобретении дочернего предприятия	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 836	(245)	-	-	2 591

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Отражено при приобретении дочернего предприятия	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 200)	175 058	-	-	172 858
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334 840	1 244 592	374 398	-	1 953 830
Кредиты, выданные клиентам	1 531 144	(276 602)	-	-	1 254 542
Основные средства	476 077	(59 212)	(86 688)	(13 085)	317 092
Прочие активы	(48 741)	(645 099)	-	(16 481)	(710 321)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19 918	(19 536)	-	-	382
Текущие счета и депозиты клиентов	390	11 679	-	-	12 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 835	(9 102)	-	-	36 733
Прочие обязательства	(163 764)	(463 067)	-	(32 393)	(659 224)
Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	2 196 335	(41 534)	287 710	(61 959)	2 380 552

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2016			2015		
	Сумма до налогообложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке зданий	(102 089)	20 418	(81 671)	(433 440)	86 688	(346 752)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	288 408	(57 682)	230 726	1 871 997	(374 398)	1 497 599
Резерв накопленных курсовых разниц	45 076	(5 635)	39 441	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток)	231 395	(42 899)	188 496	1 438 557	(287 710)	1 150 847

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Касса	18 762 889	17 344 885
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	22 767 534	27 453 843
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 132 588	5 328 877
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 620 669	5 690 810
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	74 357 432	6 830 951
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	873 138	882 723
С кредитным рейтингом от B+ до B-	26 880	184 616
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	518 223	877 347
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	80 528 930	19 795 324

Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца

С кредитным рейтингом от А+ до А-	5 051 814	17 618 251
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	9 607 911	6 385 399
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	12 444 223	12 850 750
С кредитным рейтингом от В+ до В-	64 197 877	21 887 770
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	159 965 337	14 678 364
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	251 267 162	73 420 534
Всего денежных и приравненным к ним средств	373 326 515	138 014 586

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 228 615 945 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 50 735 211 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 278 955 216 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 56 143 699 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 158 264 335 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 14 478 366 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2015 года: один контрагент), на долю счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца которого приходится более 10% счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца. Совокупный объем остатков на счетах у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года равен 256 992 973 тыс. рублей. (31 декабря 2015 года: 17 618 251 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 29.

10 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	44 132 015
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	1 505 895	22 211 830
С кредитным рейтингом от В+ до В-	167 063 240	26 076 109
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	29 558 065	27 792 362
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	205 352 948	157 083 553
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	403 480 148	277 295 869

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 397 590 782 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 238 815 412 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 483 281 200 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 269 671 374 тыс. рублей).

Остатки в категории «не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» и «с кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-» депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 232 989 267 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 181 062 949 тыс. рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2015 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 365 788 181 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 210 587 665 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по депозитам в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 29.

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
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 047 292	508 810
Еврооблигации Правительства РФ	1 744 952	-
Облигации Правительства г. Москвы	-	223 936
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	4 298 054	3 391 004
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	-	170 475
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	33 601 949	22 847 946
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	19 614 418	20 382 401
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8 582 567	15 260 063
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 925 802	5 771 732
Инвестиции в долевые инструменты	947	-
Производные финансовые инструменты	2 549 011	926 190
Всего находящихся в собственности Группы	77 364 992	69 482 557
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства РФ	267 767	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	2 303 352
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	315 016	219 288
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 960 760	131 792
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	6 543 543	2 654 432
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 908 535	72 136 989

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 64 806 957 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 64 464 969 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей	2016	2015
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	147 666 979	46 951 167	61.8561	72.0062
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	3 336 130	-	62.3000	-
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	7 445 050	14 527 633	70.5146	73.8118
На срок от 1 года до 2 лет	-	7 078 650	-	70.7865
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	2 552 444	3 984 860	1.0678	1.0978
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	3 199 023	3 984 860	1.1010	1.1405
На срок от 6 месяцев до 9 месяцев	-	3 984 860	-	1.1525
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	2 090 898	16 503 696	67.0165	79.1222
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	2 415 179	885 689	1.0495	1.0938
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	12 879	11 869 556	64.3926	79.0982
Покупка фунтов стерлингов за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	5 940	-	108.0000
Покупка японской иены за евро				
На срок менее 3 месяцев	12 762	-	123.3100	-

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 537 937	23 519 257
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 589 521	40 615 035
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6 265 605	5 827 315
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	-	121 821
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9 580 316	3 159 347
Векселя		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	8 389 557
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	3 543 557
Инвестиции в долевые инструменты	111 657	111 267
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	26 085 036	85 287 156
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 428 091	249 696
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	14 390 356	1 866 057
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	19 818 447	2 115 753
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	45 903 483	87 402 909

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 31 536 475 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 62 223 479 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	566 168 132	510 205 763
Резерв под обесценение	(32 698 086)	(27 782 541)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	533 470 046	482 423 222
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	1 182 717	3 307 156
Ипотечные кредиты	23 861 366	21 559 432
Кредитные карты	3 782 617	4 141 275
Прочие кредиты физическим лицам	71 743 616	90 725 254
Резерв под обесценение	(7 505 302)	(9 091 074)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	93 065 014	110 642 043
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	666 738 448	629 938 880
Резерв под обесценение	(40 203 388)	(36 873 615)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	626 535 060	593 065 265

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	617 223 963	562 343 490
- Непросроченные, с признаками обесценения	30 214 693	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 857 057	7 398 954
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 209 968	4 356 496
- Просроченные на срок 61-90 дней	963 896	1 606 736
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 543 766	10 882 199
- Просроченные на срок 181-360 дней	6 212 399	18 205 851
- Просроченные на срок более 360 дней	7 512 706	3 350 564
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	666 738 448	629 938 880
Резерв под обесценение	(40 203 388)	(36 873 615)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	626 535 060	593 065 265

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 19 299 792 тыс. рублей, что составляет 2.9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 45 800 800 тыс. рублей и 7.3%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 15 268 871 тыс. рублей или 2.3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 32 438 614 тыс. рублей или 5.1%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2016 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 208.3%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 263.3% (31 декабря 2015 года: 80.5% и 113.7%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2016 и 2015 годы представлены ниже:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	36 873 615	16 176 196
Чистое создание резерва под обесценение	29 783 276	26 035 950
Списания	(26 453 503)	(5 338 531)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	40 203 388	36 873 615

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 1 696 126 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 803 123 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	527 212 151	456 119 669
- Непросроченные, с признаками обесценения	30 214 693	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	533 897	5 906 042
- Просроченные на срок 31-60 дней	162 579	3 180 256
- Просроченные на срок 61-90 дней	97 557	213 323
- Просроченные на срок 91-180 дней	212 118	7 965 233
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 946 619	14 148 922
- Просроченные на срок более 360 дней	4 788 518	877 728
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	566 168 132	510 205 763
Резерв под обесценение	(32 698 086)	(27 782 541)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	533 470 046	482 423 222

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 10 669 401 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: на 9 648 464 тыс. рублей) ниже/выше.

В следующей таблице приводится информация о концентрации кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 год		2015 год	
	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля
Топ-5 клиентов	102 463 360	15.4	89 083 321	14.1
Топ-10 клиентов	184 056 827	27.6	164 471 465	26.1
Топ-20 клиентов	290 311 054	43.5	258 572 251	41.0

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

тыс. рублей	2016 год	2015 год
Недвижимость	90 255 992	82 071 384
Ценные бумаги	78 106 343	83 371 235
Оборудование и автомобили	33 036 109	14 548 057
Товары в обороте	16 379 552	28 178 103
Дебиторская задолженность	9 826 576	3 105 425
Гарантийные депозиты	4 992 194	4 992 040

Собственные долговые ценные бумаги Банка	1 116 314	8 471 000
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	299 756 966	257 685 978
	533 470 046	482 423 222

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 3 205 440 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 8 901 305 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение 2016 года, Группа приобрела ряд активов, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 114 522 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам (в течение 2015 года: 238 415 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2016 и 2015 годы представлены ниже:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	27 782 541	8 366 428
Чистое создание резерва под обесценение	22 578 515	20 539 441
Списания	(17 662 970)	(1 123 328)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	32 698 086	27 782 541

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	1 093 644	21 602 763	3 511 455	63 803 950	90 011 812
- Просроченные на срок менее 31 дня	15 566	182 279	-	1 125 315	1 323 160
- Просроченные на срок 31-60 дней	8 169	44 246	24 563	970 411	1 047 389
- Просроченные на срок 61-90 дней	8 885	54 128	20 460	782 866	866 339
- Просроченные на срок 91-180 дней	9 361	175 771	54 052	1 092 464	1 331 648
- Просроченные на срок 181-360 дней	32 615	414 973	100 834	2 717 358	3 265 780
- Просроченные на срок более 360 дней	14 477	1 387 206	71 253	1 251 252	2 724 188
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	1 182 717	23 861 366	3 782 617	71 743 616	100 570 316
Резерв под обесценение	(54 367)	(1 126 871)	(238 620)	(6 085 444)	(7 505 302)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	1 128 350	22 734 495	3 543 997	65 658 172	93 065 014

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	3 138 330	18 746 326	3 439 798	80 899 367	106 223 821
- Просроченные на срок менее 31 дня	23 724	221 695	98	1 247 395	1 492 912
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 525	78 073	39 944	1 048 698	1 176 240
- Просроченные на срок 61-90 дней	9 985	125 636	33 930	1 223 862	1 393 413
- Просроченные на срок 91-180 дней	33 199	1 085 725	122 832	1 675 210	2 916 966
- Просроченные на срок 181-360 дней	57 814	461 521	331 872	3 205 722	4 056 929
- Просроченные на срок более 360 дней	34 579	840 456	172 801	1 425 000	2 472 836
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	3 307 156	21 559 432	4 141 275	90 725 254	119 733 117
Резерв под обесценение	(113 863)	(902 046)	(545 475)	(7 529 690)	(9 091 074)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	3 193 293	20 657 386	3 595 800	83 195 564	110 642 043

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 2 791 950 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: на 3 319 261 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения, исходит из статистики убыточности по таким типам кредитов.

Для портфеля однородных ссуд руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 2 258 603 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 1 830 426 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 813 106 тыс. рублей и 2 065 408 тыс. рублей, соответственно).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	113 863	902 046	545 475	7 529 690	9 091 074
Чистое создание резерва под обесценение	107	801 451	237 268	6 165 935	7 204 761
Списания	(59 603)	(576 626)	(544 123)	(7 610 181)	(8 790 533)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	54 367	1 126 871	238 620	6 085 444	7 505 302

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим

лицам, за 2015 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	120 461	305 563	618 437	6 765 307	7 809 768
Чистое создание резерва под обесценение	155 504	596 483	217 876	4 526 646	5 496 509
Списания	(162 102)	-	(290 838)	(3 762 263)	(4 215 203)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	113 863	902 046	545 475	7 529 690	9 091 074

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Физические лица	100 570 316	119 733 117
Химическая продукция и нефтепродукты	101 344 835	95 427 482
Продукты питания и сельхозпродукция	72 254 572	63 578 011
Сдача недвижимости в аренду	62 505 024	30 297 150
Финансы	59 202 852	46 866 680
Авто-, мототехника, запасные части	49 693 338	42 089 711
Строительство и девелопмент	45 748 805	38 573 473
Услуги	44 746 915	61 159 187
Металлопродукция	39 913 698	39 150 165
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	21 245 623	24 808 966
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	20 145 240	12 742 011
Оборудование и специальная техника	14 146 627	6 098 559
Строительные и отделочные материалы, мебель	11 918 426	10 017 245
Одежда, обувь, ткани и спорттовары	8 598 660	10 503 336
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	8 250 900	10 325 576
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	2 628 336	2 916 325
Государственные и муниципальные учреждения	1 422 229	-
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	917 134	2 689 256
Лизинг оборудования	318 247	32 812
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	153 157	329 515
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	67 099	184 218
Книги, полиграфическая и видеопродукция	37 502	323 184
Телекоммуникации	35 431	4 023 846
Энергетика	-	2 002 940
Прочие	873 482	6 066 115
	666 738 448	629 938 880
Резерв под обесценение	(40 203 388)	(36 873 615)
	626 535 060	593 065 265

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	9 124 047	9 316 528
Незаработанный доход	(2 053 056)	(1 951 150)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	7 070 991	7 365 378
Резерв под обесценение	(274 941)	(244 660)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 796 050	7 120 718

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Менее 1 года	3 207 905	3 204 365
От 1 года до 5 лет	3 375 046	3 430 071
Более 5 лет	21 325	5 682
Просроченные	191 774	480 600
	6 796 050	7 120 718

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29.

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2016 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Воздуш- ные суда	Здания	Транс- портные средства	Компью- терное и офисное оборудова- ние	Офисная мебель и другое имущество	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января							
2016 года	-	5 280 058	725 593	482 693	2 244 739	51 650	8 784 733
Поступления	-	71 557	179 955	259 741	426 221	47 841	985 315
Выбытия	-	(62 311)	(24 560)	(44 844)	(69 368)	-	(201 083)
Перевод	16 587 345	-	-	8 462	28 792	(37 254)	16 587 345
Переоценка	-	(166 431)	-	-	-	-	(166 431)
Обесценение	-	-	(525)	-	(4 200)	-	(4 725)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	-	(116 455)	-	-	-	-	(116 455)
Курсовая разница	(1 608 955)	-	-	-	-	-	(1 608 955)
По состоянию на 31 декабря	14 978 390	5 006 418	880 463	706 052	2 626 184	62 237	24 259 744
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января							
2016 года	-	-	339 826	237 672	1 202 817	-	1 780 315
Начисленная амортизация	749 357	116 455	165 995	112 555	336 983	-	1 481 345
Выбытия	-	-	(20 837)	(44 772)	(56 073)	-	(121 682)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	-	(116 455)	-	-	-	-	(116 455)
Курсовая разница	(41 837)	-	-	-	-	-	(41 837)
По состоянию на 31 декабря	707 520	-	484 984	305 455	1 483 727	-	2 981 686
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря							
2016 года	14 270 870	5 006 418	395 479	400 597	1 142 457	62 237	21 278 058

Изменения в составе основных средств за 2015 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2015 года	6 191 074	487 116	329 088	1 928 814	70 338	9 006 430
Приобретение дочерней компании	85 699	216 658	10 364	110 352	-	423 073
Поступления	3 934	37 410	173 564	224 720	40 883	480 511
Выбытия	-	(15 591)	(30 323)	(78 718)	-	(124 632)
Перевод	-	-	-	59 571	(59 571)	-
Переоценка	(657 112)	-	-	-	-	(657 112)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(343 537)	-	-	-	-	(343 537)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	5 280 058	725 593	482 693	2 244 739	51 650	8 784 733
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2015 года	212 393	244 178	193 266	957 253	-	1 607 090
Начисленная амортизация	131 144	108 509	74 621	304 021	-	618 295
Выбытия	-	(12 861)	(30 215)	(58 457)	-	(101 533)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(343 537)	-	-	-	-	(343 537)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	-	339 826	237 672	1 202 817	-	1 780 315
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	5 280 058	385 767	245 021	1 041 922	51 650	7 004 418

Переоценка стоимости активов

Оценка рыночной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Метод сравнительных продаж предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом, эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 10.0% до 12.3% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 17.9% до 19.9% от эффективного валового дохода от аренды;

- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 10.0% до 12.1%.

При применении метода сравнительных продаж наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 12.0% до 13.8% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 500 642 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 528 006 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 4 040 171 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 4 117 568 тыс. рублей).

15 Прочие активы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	951 577	896 189
Задолженность по комиссиям	752 329	777 340
Дебиторская задолженность по договорам цессии	579 234	900 282
Резерв под обесценение	(437 513)	(139 896)
Всего прочих финансовых активов	1 845 627	2 433 915
Недвижимое имущество, предназначенное для продажи	2 586 107	3 804 815
Инвестиционная собственность	739 000	-
Материальные активы	313 610	354 719
Расходы будущих периодов	137 845	114 479
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	-	18 002 027
Требования по текущему налогу на прибыль	101 168	1 759 906
Прочее	587 549	895 887
Резерв под обесценение	(60 992)	(21 267)
Всего прочих нефинансовых активов	4 404 287	24 910 566
Всего прочих активов	6 249 914	27 344 481

Во избежание убытка по документарным операциям Банк вступил в сделку по владению самолетами. По состоянию на 31 декабря 2015 самолеты были отражены в категории имущество, предназначенное для сдачи в лизинг. В течение 2016 года самолеты были переведены в состав основных средств и использовались для сдачи в операционную аренду.

В категорию недвижимое имущество, предназначенное для продажи, включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2016 и 2015 годы может быть представлено следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	161 163	189 549
Чистое создание резерва под обесценение	507 127	(889)
Списания	(169 785)	(27 497)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	498 505	161 163

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	247 169 523	4 044 647
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	247 169 523	4 044 647

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 285 678 116 тыс. рублей.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 29.

17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	247 011 266	22 602 592
Срочные депозиты	129 999 488	52 523 973
Текущие счета	3 991 134	8 043 136
Субординированные займы	622 577	1 490 212
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	381 624 465	84 659 913

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с эффективной процентной ставкой 7.7% (31 декабря 2015 года: 7.0%) и сроком погашения до 2017 года (31 декабря 2015 года: до 2017 года).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2015 года: четырех контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года равен 329 968 267 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 60 599 915 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 284 634 909 тыс. рублей.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков и других финансовых институтов раскрыта в Примечании 29.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	379 563 209	645 758 476
Текущие счета	41 300 435	25 832 712
Субординированные займы	18 272 593	21 885 357
Срочные векселя	1 705 925	4 286 679
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов	440 842 162	697 763 224
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	235 353 371	189 047 958
Текущие счета	13 300 187	11 881 049
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	248 653 558	200 929 007
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	689 495 720	898 692 231

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2015 года: двух

контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года равен 243 279 657 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 493 626 596 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 29.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 145 644	1 044 559
Всего выпущенные векселя	1 145 644	1 044 559
Облигации	95 251 836	73 901 654
Субординированные облигации	40 805 936	46 208 552
Всего выпущенные облигации	136 057 772	120 110 206
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	137 203 416	121 154 765

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долл США	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	
		31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей				
Выпуск еврооблигаций, номинарированных в долларах США	500 000	31 278 323	37 565 990	01.02.2013	01.02.2018	7.70%	*
Выпуск еврооблигаций, номинарированных в долларах США	500 000	30 639 306	36 049 080	13.05.2013	13.11.2018	8.70%	*
Выпуск еврооблигаций, номинарированных в долларах США	500 000	30 477 791	-	07.11.2016	07.11.2021	5.88%	*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	12 465 515	13 033 492	15 038 290	10.07.2014	10.07.2019	12.00%	
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	4 999 993	5 109 561	3 722 125	24.10.2013	24.10.2018	12.25%	
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 000 000	5 056 228	5 053 367	26.11.2014	26.05.2025	16.50%	*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	3 912 626	4 113 360	5 263 722	10.07.2014	10.07.2019	11.00%	
Облигации с ипотечным покрытием	3 328 384	3 355 211	-	02.12.2016	07.12.2043	10.15%	*
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11	3 000 000	3 023 822	3 020 864	11.12.2012	05.06.2018	12.25%	*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	2 236 843	2 177 866	6 939 068	30.10.2013	30.10.2018	10.30%	
Выпуск рублевых облигаций серии БО-09	2 117 831	2 174 692	3 100 049	25.03.2015	25.03.2020	11.55%	
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000 000	2 086 580	2 085 240	27.02.2013	22.08.2018	12.25%	*

Выпуск рублевых облигаций серии 01	3 000 000	2 044 021	-	27.10.2016	21.10.2021	12.50%
Облигации с ипотечным покрытием	3 702 139	1 487 519	2 272 411	16.06.2014	07.06.2039	10.65% *
		<u>136 057 772</u>	<u>120 110 206</u>			

* Фиксированная ставка купона

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Выплаты купонов осуществляются раз в полгода или раз в квартал, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 29.

20 Прочие обязательства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	1 081 474	782 834
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	856 793	510 907
Задолженность перед организациями по инкассации	376 822	182 234
Прочие финансовые обязательства	651 259	218 179
Всего прочих финансовых обязательств	2 966 348	1 694 154
Доходы будущих периодов	2 980 852	871 772
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 654 096	1 397 344
Задолженность по уплате операционных налогов	389 077	228 063
Обязательства перед персоналом	377 011	360 966
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	258 864	189 554
Задолженность по текущему налогу на прибыль	22 910	-
Прочее	235 905	188 205
Всего прочих нефинансовых обязательств	5 918 715	3 235 904
Всего прочих обязательств	8 885 063	4 930 058

21 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 декабря 2016 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 23 879 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 23 879 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2016 года в распоряжении Банка было 12 396 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 12 396 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 861 930 тыс. рублей.

В 2015 году Банк выпустил 8 139 683 500 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью каждой акции 1 рубль. В рамках данных выпусков Банк привлек 29 690 654 тыс. рублей.

22 Забалансовые обязательства

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части 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
Гарантии и аккредитивы	101 611 603	65 895 955
Неиспользованные кредитные линии	26 676 975	6 449 869
Прочие условные обязательства	322 368	137 258
	128 610 946	72 483 082

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

23 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	821 483	887 475
Сроком от 1 года до 5 лет	1 432 635	1 000 944
Сроком более 5 лет	48 654	32 120
	2 302 772	1 920 539

В 2016 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 1 120 972 тыс. рублей (2015 год: 816 209 тыс. рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Активы, используемые для сдачи в операционную аренду, представлены самолетами.

Анализ будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов платежей может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	1 615 900	-
Сроком от 1 года до 5 лет	6 463 599	-
Сроком более 5 лет	2 144 229	-
	10 223 728	-

Текущая стоимость минимальных арендных платежей по данным договорам на отчетную дату составила 8 653 691 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы был один арендатор по сделкам операционной аренды.

24 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

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

Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

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

25 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.

26 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2016 год		2015 год	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного	18 318 205	14.2%	991 190	17.4%
Ключевой управленческий персонал	70 248	16.4%	114 800	16.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	18 388 453		1 105 990	
Депозиты и текущие счета клиентов				
Срочные депозиты клиентов				
Материнская компания	977 270	10.1%	14 207	10.0%
Основной бенефициар	827 366	9.9%	282 176	13.2%
Компании под контролем основного	240 795	10.0%	266 381	10.8%
Ключевой управленческий персонал	145 264	5.0%	191 100	7.8%
Всего срочных депозитов клиентов	2 190 695		753 864	
Текущие счета клиентов				
Компании под контролем основного	68 063		210 502	
Ключевой управленческий персонал	64 115		8 485	
Основной бенефициар	3 139		355	
Материнская компания	477		41 817	
Всего текущих счетов клиентов	135 794		261 159	
Всего депозитов и текущих счетов клиентов	2 326 489		1 015 023	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного	342 633		4 287 052	
Всего гарантий выданных	342 633		4 287 052	

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 и 2015 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		

Компании под контролем основного бенефициара	778 416	118 208
Материнская компания	20 309	-
Ключевой управленческий персонал	9 415	9 355
Основной бенефициар	-	193 411
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	808 140	320 974
Процентный расход по депозитам клиентов		
Компании под контролем основного бенефициара	250 732	23 053
Материнская компания	67 411	76 808
Основной бенефициар	20 270	24 998
Ключевой управленческий персонал	12 837	15 069
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	351 250	139 928

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2016 и 2015 годы (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Члены Правления	101 785	86 631
Члены Наблюдательного Совета	77 721	74 995
	179 506	161 626

27 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. До 31 декабря 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», а начиная с 1 января 2016 года - Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения нормативов Н.20.1, Н.20.2 и Н20.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно.

Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета 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 Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Группы, рассчитанный на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен ниже:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	59 789 103	59 789 103
Нераспределенная прибыль	42 433 730	31 560 113
Нематериальные активы	(313 610)	(354 719)
Основной капитал 1-го уровня	101 909 223	90 994 497
Добавочный капитал	-	-
Всего капитала 1-го уровня	101 909 223	90 994 497
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	687 505	769 176
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	450 796	220 070
Субординированные займы		
Субординированные займы	38 464 464	42 291 275
Субординированные облигации	18 294 420	28 277 204
Всего капитала 2-го уровня	57 897 185	71 557 725
Всего капитала	159 806 408	162 552 222
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	869 091 849	749 365 459
Торговая книга	138 702 951	179 465 196
Операционный риск	77 593 072	57 449 960
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 085 387 872	986 280 615
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	14,7	16,5
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	9,4	9,2
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	9,4	9,2

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 13 274 586 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 23 398 755 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым Центральным банком Российской Федерации к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является

субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

28 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ		

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Корпоративные операции	552 399 939	487 032 141
Розничные банковские операции	95 692 900	111 969 235
Казначейство	887 855 792	557 505 468
Инкассация и кассовые операции	18 762 889	17 344 885
Нераспределенные активы	13 257 102	34 348 899
Всего активов	1 567 968 622	1 208 200 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	440 842 162	697 763 224
Розничные банковские операции	248 653 558	200 929 007
Казначейство	765 997 404	209 859 325
Нераспределенные обязательства	9 074 923	7 310 610
Всего обязательств	1 464 568 047	1 115 862 166

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	63 181 865	18 636 599	31 579 979	-	-	113 398 443
Комиссионные доходы	3 729 114	5 202 643	218 358	4 243 631	-	13 393 746
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	1 442 541	-	-	1 442 541
Чистый доход от операций с иностранной валютой	997 324	118 908	4 933 987	14 932	-	6 065 151
Чистые прочие операционные доходы / (расходы)	1 097 253	(88 079)	(255 734)	(50 137)	-	703 303
Выручка (расходы) от операций с прочими	5 118 183	9 275 416	(14 711 429)	317 830	-	-
Выручка	74 123 739	33 145 487	23 207 702	4 526 256	-	135 003 184
Убытки от обесценения по кредитам	(22 578 515)	(7 204 761)	-	-	-	(29 783 276)
Процентный расход	(35 856 001)	(18 072 108)	(19 171 009)	-	-	(73 099 118)
Комиссионные расходы	(1 926 978)	(167 491)	(120 665)	(31 601)	-	(2 246 735)
Административные и прочие расходы	(4 975 280)	(4 812 601)	(421 219)	(1 888 893)	(4 041 526)	(16 139 519)
Расходы	(65 336 774)	(30 256 961)	(19 712 893)	(1 920 494)	(4 041 526)	(121 268 648)
Финансовый результат сегмента	8 786 965	2 888 526	3 494 809	2 605 762	(4 041 526)	13 734 536

Информация по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	48 791 721	21 501 052	18 917 737	-	-	89 210 510
Комиссионные доходы	2 447 074	4 274 211	178 092	2 469 733	-	9 369 110
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	800 663	-	-	800 663
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 889 144	192 235	661 399	-	-	2 742 778
тыс. рублей	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Выручка (расходы) от операций с прочими	1 826 444	(976 371)	(933 718)	83 645	-	-
Выручка	54 954 383	24 991 127	19 624 173	2 553 378	-	102 123 061
Убытки от обесценения по кредитам	(20 539 441)	(5 496 509)	-	-	-	(26 035 950)
Процентный расход	(24 116 299)	(20 078 998)	(15 726 739)	-	-	(59 922 036)
Комиссионные расходы	(1 437 475)	(183 726)	(96 567)	-	-	(1 717 768)
Чистые прочие операционные расходы	(779 015)	115 762	113 892	-	-	(549 361)
Административные и прочие расходы	(3 226 947)	(4 232 072)	(203 869)	(498 112)	(3 792 402)	(11 953 402)
Расходы	(50 099 177)	(29 875 543)	(15 913 283)	(498 112)	(3 792 402)	(100 178 517)
Финансовый результат сегмента	4 855 206	(4 884 416)	3 710 890	2 055 266	(3 792 402)	1 944 544

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель
- Члены: Авдеев Роман Иванович
- Эндрю Серджио Газитуа
- Томас Гюнтер Грассе
- Чубарь Владимир Александрович

- Кузнецов Михаил Евгеньевич
- Марина Михайловна Насташкина
- Генади Левински
- Андреас Клинген
- Илкка Сеппо Салонен

В течение 2016 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

- Николас Доминик Хааг – сложил полномочия
- Берnard Даниел Сачер – сложил полномочия
- Степаненко Алексей Анатольевич – сложил полномочия
- Крюков Андрей Александрович – сложил полномочия
- Марина Михайловна Насташкина – новый член
- Генади Левински – новый член
- Андреас Клинген – новый член
- Илкка Сеппо Салонен – новый член

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

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

- Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления
- Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления
- Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления
- Галкина Дарья Александровна – Заместитель Председателя Правления
- Крюков Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления
- Степаненко Алексей Анатольевич – Заместитель Председателя Правления
- Убеев Юрий Алексеевич – Старший Вице-президент
- Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления
- Швед Елена Владимировна – Директор Финансового департамента, Член Правления
- Виричев Антон Олегович – Руководитель Дирекции рисков, Член Правления
- В течение 2016 года в составе Правления произошли следующие изменения: Степаненко Алексей Анатольевич – новый член
- Крюков Андрей Александрович – новый член
- Швед Елена Владимировна – новый член
- Виричев Антон Олегович - новый член

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру 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 нормативно-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 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы Внутреннего Аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- 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 кредитной организацией операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля 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;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации 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 Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета 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 службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками 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 службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Дирекцией рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Дирекция рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года дату может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	354 563 626	120 669 701
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 286 909	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	403 480 148	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	83 907 588	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 791 826	87 291 642
Кредиты, выданные клиентам	626 535 060	593 065 265
Прочие финансовые активы	1 845 627	2 433 915
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	1 523 410 784	1 158 829 492

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски, идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года максимальное допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания 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», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по

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

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

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

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное обеспечение тыс. рублей
Сделки «обратного РЕПО»	626 206 727	-	626 206 727	626 206 727	-
Итого финансовые активы	626 206 727	-	626 206 727	626 206 727	-
Сделки «РЕПО»	494 180 789	-	494 180 789	494 180 789	-
Итого финансовые обязательства	494 180 789	-	494 180 789	494 180 789	-

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств в тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей		Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
		Чистая сумма активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Полученное денежное обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей	
Сделки «обратного РЕПО»	289 550 623	-	289 550 623	289 550 623	-	-
Итого финансовые активы	289 550 623	-	289 550 623	289 550 623	-	-
Сделки «РЕПО»	26 647 239	-	26 647 239	26 647 239	-	-
Итого финансовые обязательства	26 647 239	-	26 647 239	26 647 239	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости.

Таблицы ниже соотносят значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

31 декабря 2016 года		Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей				
Сделки «обратного РЕПО»	228 615 945	Денежные и приравненные к ним средства	373 326 515	144 710 570	9
	397 590 782	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	403 480 148	5 889 366	10
	247 169 523	Депозиты ЦБ РФ	247 169 523	-	16
Сделки «РЕПО»	247 011 266	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	381 624 465	134 613 199	17
31 декабря 2015 года		Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей				
Сделки «обратного РЕПО»	50 735 211	Денежные и приравненные к ним средства	138 014 586	87 279 375	9
	238 815 412	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	277 295 869	38 480 457	10
	4 044 647	Депозиты ЦБ РФ	4 044 647	-	16
Сделки «РЕПО»	22 602 592	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	84 659 913	62 057 321	17

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках Службы внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Службы внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Председателем Правления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются:

- i) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования;
- ii) норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней;
- iii) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты ЦБ РФ	247 639 435	-	-	-	247 639 435	247 169 523
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	184 375 220	189 551 713	4 383 728	7 967 251	386 277 912	381 624 465
Текущие счета и депозиты клиентов	253 434 260	190 485 582	206 625 434	67 406 065	717 951 341	689 495 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 904 588	18 039 079	142 493 923	171 437 590	137 203 416
Прочие финансовые обязательства	588 700	1 713 311	660 980	3 357	2 966 348	2 966 348
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	686 037 615	392 655 194	229 709 221	217 870 596	1 526 272 626	1 458 459 472
Гарантии и аккредитивы	101 611 603	-	-	-	101 611 603	
Обязательства кредитного характера	26 676 975	-	-	-	26 676 975	
31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты ЦБ РФ	-	4 061 566	-	-	4 061 566	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	29 969 117	44 331 293	3 931 759	8 159 293	86 391 462	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	139 780 249	322 114 330	385 766 303	86 563 741	934 224 623	898 692 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 647 413	8 613 235	17 139 405	118 065 559	150 465 612	121 154 765
Прочие финансовые обязательства	1 329 314	264 641	91 277	8 922	1 694 154	1 694 154
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	177 726 093	379 385 065	406 928 744	212 797 515	1 176 837 417	1 110 245 710
Гарантии и аккредитивы	65 895 955	-	-	-	65 895 955	
Обязательства кредитного характера	6 449 869	-	-	-	6 449 869	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	24 513 148	26 596 672
От 1 до 6 месяцев	123 260 928	107 909 005
От 6 до 12 месяцев	73 020 538	37 204 483

Свыше 1 года

14 558 757	17 337 798
235 353 371	189 047 958

В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по ofercie путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена далее:

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные облигации	-	7 284 253	13 033 492	73 319 257	37 578 039	4 842 731	136 057 772
31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные облигации	15 038 290	3 100 049	12 202 791	82 443 298	5 053 367	2 272 411	120 110 206

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Ценные бумаги, включенные в Ломбардный список ЦБ РФ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», показаны в соответствии со сроками погашения обязательств по соответствующим сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 449 476	20 534 690	6 958 668	20 721 228	13 514 324	4 729 202	947	83 908 535
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 478 297	6 587 856	9 656 684	19 275 196	6 426 009	2 367 784	111 657	45 903 483
31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 757 203	30 519 203	19 300 715	17 093 588	1 295 746	1 170 534	-	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 538	9 308 366	17 016 804	54 241 816	3 817 855	2 840 263	111 267	87 402 909

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	373 326 515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373 326 515
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 286 909	-	7 286 909
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	275 109 628	162 306	40 773 459	87 434 755	-	-	-	-	-	-	403 480 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82 110 854	1 662 674	135 007	-	-	-	-	-	-	-	-	83 908 535
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 801 287	119 763	80 441	-	-	7 397 601	1 441 113	1 825 707	125 914	111 657	-	45 903 483
Кредиты, выданные клиентам	85 362 187	42 819 338	86 460 956	42 923 816	39 302 383	63 243 617	72 275 005	118 675 605	69 160 590	-	6 311 563	626 535 060
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 278 058	-	21 278 058
Прочие активы	459 032	455 145	598 055	342 755	236 402	48 836	-	297 916	-	3 811 773	-	6 249 914
	574 059 875	320 166 548	87 436 765	84 040 030	126 973 540	70 690 054	73 716 118	120 799 228	71 286 504	32 488 397	6 311 563	1 567 968 622
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты ЦБ РФ	247 169 523	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247 169 523
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	183 914 725	186 529 354	254 512	2 329 459	1 944 137	4 296 754	24 197	1 273 098	1 058 229	-	-	381 624 465
Текущие счета и депозиты клиентов	252 942 466	110 591 381	75 603 443	42 654 571	155 775 034	17 236 635	12 184 812	347 973	22 159 405	-	-	689 495 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 145 644	-	-	-	74 315 458	17 146 853	34 696 503	9 898 958	-	-	137 203 416
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189 860	-	189 860
Прочие обязательства	965 017	2 422 519	1 066 442	812 351	812 351	253 567	250 209	250 347	-	2 052 260	-	8 885 063
	684 991 731	300 688 898	76 924 397	45 796 381	158 531 522	96 102 414	29 606 071	36 567 921	33 116 592	2 242 120	-	1 464 568 047
Чистая позиция	(110 931 856)	19 477 650	105 123 68	382 436 49	(31 557 982)	(25 412 360)	44 110 047	84 231 307	38 169 912	30 246 277	6 311 563	103 400 575
Чистая позиция нарастающим итогом	(110 931 856)	(91 454 206)	(80 941 838)	(426 981 89)	(74 256 171)	(99 668 531)	(55 558 484)	28 672 823	66 842 735	97 089 012	103 400 575	

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализацией ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от ЦБ РФ и других финансовых институтов. После отчетной даты большинство депозитов клиентов со сроком погашения менее месяца по состоянию на 31 декабря 2016 года были пролонгированы и Группа привлекла новое финансирование от корпоративных клиентов, что привело к формированию положительной чистой совокупной позиции в категориях от «Менее 1 месяца» до «От 6 до 9 месяцев».

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	138 014 586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 014 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 936 111	-	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	70 956 455	101 342 473	5 272 120	1 416 268	98 308 553	-	-	-	-	-	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 997 153	2 864 799	3 876 735	184 555	1 196 705	528 642	1 488 400	-	-	-	-	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60 107 726	2 115 753	5 066 642	7 061 565	7 670 898	258 658	4 847 710	36 453	126 237	111 267	-	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	71 062 052	89 688 271	63 333 598	48 036 367	37 625 142	38 711 193	57 222 511	77 652 412	84 070 793	-	25 662 926	593 065 265
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 004 418	-	7 004 418
Прочие активы	716 103	590 784	1 082 870	642 105	236 377	131 052	65 526	-	-	23 879 664	-	27 344 481
	331 897 620	166 216 062	174 702 318	61 196 712	48 145 390	137 938 098	63 624 147	77 688 865	84 197 030	36 931 460	25 662 926	1 208 200
												628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты ЦБ РФ	-	4 044 647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	29 889 828	2 000 736	42 042 747	3 266 642	595 522	3 542 951	723 814	1 146 699	1 450 974	-	-	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	139 132 835	203 651 279	111 245 333	252 569 174	122 668 329	31 874 538	11 145 095	468 449	25 937 199	-	-	898 692 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 044 559	-	-	-	-	89 382 368	23 402 061	7 325 777	-	-	121 154 765
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 380 552	-	2 380 552
Прочие обязательства	1 671 314	641 734	242 944	202 876	195 829	41 258	56 993	64 848	53 951	1 758 311	-	4 930 058
	170 693 977	211 382 955	153 531 024	256 038 692	123 459 680	35 458 747	101 308 270	25 082 057	34 767 901	4 138 863	-	1 115 862
												166
Чистая позиция	161 203 643	(45 166 893)	21 171 294	(194 841 980)	(75 314 290)	102 479 351	(37 684 123)	52 606 808	49 429 129	32 792 597	25 662 926	92 338 462
					(132 948)							
Чистая позиция нарастающим итогом	161 203 643	116 036 750	137 208 044	(57 633 936)	226	(30 468 875)	(68 152 998)	(15 546 190)	33 882 939	66 675 536	92 338 462	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Дирекции рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

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 прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения 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.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
31 декабря 2016 года						
Процентные активы	355 557 122	431 674 774	227 049 765	397 675 469	6 311 563	1 418 268 693
Процентные обязательства	<u>625 434 958</u>	<u>381 408 587</u>	<u>215 736 693</u>	<u>174 321 130</u>	-	1 396 901 368
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	<u>(269 877 836)</u>	<u>50 266 187</u>	<u>11 313 072</u>	<u>223 354 339</u>	<u>6 311 563</u>	<u>21 367 325</u>
31 декабря 2015 года						
Процентные активы	147 306 327	365 148 366	128 667 417	442 361 375	25 662 926	1 109 146 411
Процентные обязательства	<u>138 270 323</u>	<u>367 129 350</u>	<u>391 302 458</u>	<u>166 058 795</u>	-	1 062 760 926

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	9 036 004	(1 980 984)	(262 635 041)	276 302 580	25 662 926	46 385 485
---	------------------	--------------------	----------------------	--------------------	-------------------	-------------------

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 462 229)	(1 462 229)	951 996	951 996
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 462 229	1 462 229	(951 996)	(951 996)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 086 654)	(3 299 933)	(860 099)	(3 027 271)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 086 654	3 299 933	860 099	3 027 271

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(430 919)	(430 919)	(2 275 867)	(2 275 867)
Уменьшение курса доллара США по отношению к российскому рублю	430 919	430 919	2 275 867	2 275 867

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	2016 год			2015 год		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	3.3%	11.8%	2.3%	3.3%	12.7%	6.5%
Депозиты в банках и других финансовых институтах	3.7%	11.1%	4.7%	3.5%	12.9%	2.2%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- государственные и муниципальные облигации	4.4%	9.8%	-	-	11.7%	-
- корпоративные облигации	4.0%	9.5%	3.1%	3.9%	12.1%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- корпоративные облигации	3.1%	10.3%	-	6.1%	10.2%	-
- векселя	-	-	-	4.7%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	6.3%	15.0%	6.5%	6.8%	16.6%	8.5%
Процентные обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	3.1%	11.0%	-	1.7%	-	-
Депозиты банков и других финансовых институтов:						
- срочные депозиты	2.1%	10.4%	0.8%	4.1%	10.2%	1.5%
- субординированные займы	7.7%	-	-	7.0%	-	-
Срочные депозиты клиентов:						
- срочные депозиты	2.1%	9.7%	1.7%	2.4%	11.4%	4.1%
- субординированные займы	4.9%	-	-	4.9%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.4%	12.2%	1.1%	8.2%	11.9%	-

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

тыс. рублей	2016 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	261 477 897	102 868 573	8 980 045	373 326 515
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	7 286 909	-	7 286 909
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	267 558 605	132 133 498	3 788 045	403 480 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42 132 431	41 513 132	262 972	83 908 535
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 208 321	20 695 162	-	45 903 483
Кредиты, выданные клиентам	146 122 665	468 413 222	11 999 173	626 535 060
Основные средства	14 270 870	7 007 188	-	21 278 058
Прочие активы	271 294	5 927 841	50 779	6 249 914
	757 042 083	785 845 525	25 081 014	1 567 968 622
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты ЦБ РФ	184 150 090	63 019 433	-	247 169 523
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	90 319 051	283 679 947	7 625 467	381 624 465
Текущие счета и депозиты клиентов	251 021 126	425 730 655	12 743 939	689 495 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 395 419	43 662 353	1 145 644	137 203 416
Обязательства по налогу на прибыль	-	189 860	-	189 860
Прочие обязательства	1 627 872	7 204 409	52 782	8 885 063
	619 513 558	823 486 657	21 567 832	1 464 568 047
Чистая позиция до хеджирования	137 528 525	(37 641 132)	3 513 182	103 400 575
Производные финансовые инструменты	(140 221 771)	145 636 078	(5 414 307)	-
Чистая позиция	(2 693 246)	107 994 946	(1 901 125)	103 400 575
	2015 год			
тыс. рублей	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	59 727 312	72 654 368	5 632 906	138 014 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	5 936 111	-	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	209 513 317	14 053 586	53 728 966	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 711 998	69 335 105	89 886	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 312 931	8 089 978	-	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	182 817 944	394 026 650	16 220 671	593 065 265
Основные средства	-	7 004 418	-	7 004 418
Прочие активы	18 144 937	9 186 146	13 398	27 344 481
	552 228 439	580 286 362	75 685 827	1 208 200 628

тыс. рублей	2015 год			Всего
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты ЦБ РФ	4 044 647	-	-	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 210 910	29 503 369	42 945 634	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	461 502 072	419 521 369	17 668 790	898 692 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 615 070	47 539 695	-	121 154 765
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 380 552	-	2 380 552
Прочие обязательства	803 913	3 937 483	188 662	4 930 058
	552 176 612	502 882 468	60 803 086	1 115 862 166
Чистая позиция до хеджирования	51 827	77 403 894	14 882 741	92 338 462
Производные финансовые инструменты	(14 275 993)	29 973 084	(15 697 091)	-
Чистая позиция	(14 224 166)	107 376 978	(814 350)	92 338 462

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

тыс. рублей	2016 год			Всего
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	357 176 263	7 407 276	8 742 976	373 326 515
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 286 909	-	-	7 286 909
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	397 310 009	1 919 385	4 250 754	403 480 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	64 213 599	17 966 599	1 728 337	83 908 535
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 968 069	26 935 414	-	45 903 483
Кредиты, выданные клиентам	505 265 634	50 452 327	70 817 099	626 535 060
	1 350 220 483	104 681 001	85 539 166	1 540 440 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты ЦБ РФ	247 169 523	-	-	247 169 523
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	360 063 888	10 611 622	10 948 955	381 624 465
Текущие счета и депозиты клиентов	680 153 703	7 257 944	2 084 073	689 495 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 751 769	97 451 647	-	137 203 416
	1 327 138 883	115 321 213	13 033 028	1 455 493 124
Чистая позиция	23 081 600	(10 640 212)	72 506 138	84 947 526

тыс. рублей	2015 год			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	85 762 363	30 269 539	21 982 684	138 014 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 936 111	-	-	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	258 580 188	-	18 715 681	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	68 839 281	567 534	2 730 174	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 898 183	70 484 368	1 020 358	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	489 337 845	33 306 856	70 420 564	593 065 265
	924 353 971	134 628 297	114 869 461	1 173 851 729
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты ЦБ РФ	4 044 647	-	-	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	73 444 089	11 153 444	62 380	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	895 003 621	118 782	3 569 828	898 692 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 486 328	78 668 437	-	121 154 765
	1 014 978 685	89 940 663	3 632 208	1 108 551 556
Чистая позиция	(90 624 714)	44 687 634	111 237 253	65 300 173

Основная часть нефинансовых активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

30 Передача финансовых активов

Передаваемые финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
2016 год		
Балансовая стоимость активов	6 543 543	19 818 447
Балансовая стоимость связанных обязательств	5 927 099	17 377 715
2015 год		
Балансовая стоимость активов	2 654 432	2 115 753
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 978 085	2 066 562

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Часть ценных бумаг, полученных Группой в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», была передана в залог по сделкам «РЕПО».

Ценные бумаги, 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» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации и счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (Примечания 16 и 17). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности 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.

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	373 326 515	-	-	373 326 515	373 326 515
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	7 286 909	-	-	7 286 909	7 286 909
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	403 480 148	-	-	403 480 148	403 480 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 908 535	-	-	-	83 908 535	83 908 535
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	45 903 483	-	45 903 483	45 791 826
Кредиты, выданные клиентам	-	626 535 060	-	-	626 535 060	628 248 181
Прочие финансовые активы	-	1 845 627	-	-	1 845 627	1 845 627
	83 908 535	1 412 474 259	45 903 483	-	1 542 286 277	1 543 887 741
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	247 169 523	247 169 523	247 169 523
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	381 624 465	381 624 465	381 624 465
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	689 495 720	689 495 720	694 976 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	137 203 416	137 203 416	139 661 340
Прочие финансовые обязательства	1 081 474	-	-	1 884 874	2 966 348	2 966 348
	1 081 474	-	-	1 457 377 998	1 458 459 472	1 466 398 092

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 18.1% (рубли) и от 3.5% до 10.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.6% до 28.0% (рубли) и от 10.1% до 12.5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5.5% до 10.5% (рубли) и от 0.1% до 2.7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 8.1% до 9.8% (рубли) и от 0.6% до 1.6% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	138 014 586	-	-	138 014 586	138 014 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	5 936 111	-	-	5 936 111	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	277 295 869	-	-	277 295 869	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72 136 989	-	-	-	72 136 989	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	87 402 909	-	87 402 909	87 291 642
Кредиты, выданные клиентам	-	593 065 265	-	-	593 065 265	598 244 308
Прочие финансовые активы	-	2 433 915	-	-	2 433 915	2 433 915
	72 136 989	1 016 745 746	87 402 909	-	1 176 285 644	1 181 353 420
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	4 044 647	4 044 647	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	84 659 913	84 659 913	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	898 692 231	898 692 231	912 243 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	121 154 765	121 154 765	119 441 817
Прочие финансовые обязательства	782 834	-	-	911 320	1 694 154	1 694 154
	782 834	-	-	1 109 462 876	1 110 245 710	1 122 083 649

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 12.1% до 15.5% (рубли) и от 4.5% до 10.8% (иностранная валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.3% до 23.0% (рубли) и от 10.4% до 19.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 8.0% до 12.0% (рубли) и от 1.3% до 3.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 12.0% (рубли) и от 2.0% до 4.9% (иностранная валюта).

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 передачи 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.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные, не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Справедливая стоимость долевого ценных бумаг, предназначенных для продажи, с балансовой стоимостью 111 657 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 111 267 тыс. рублей) не может быть определена.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на 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 или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

2016 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81 359 524	2 549 011	-	Дисконтированные денежные потоки	83 908 535
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 791 826	-	-	Дисконтированные денежные потоки	45 791 826
Кредиты, выданные клиентам	-	-	626 535 060	Дисконтированные денежные потоки	626 535 060
Текущие счета и депозиты клиентов	-	694 976 416	-	Дисконтированные денежные потоки	694 976 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 515 696	1 145 644	-	Дисконтированные денежные потоки	139 661 340
Прочие финансовые обязательства ПФИ	-	1 081 474	-	Дисконтированные денежные потоки	1 081 474
2015 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71 210 799	926 190	-	Дисконтированные денежные потоки	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74 338 170	12 953 472	-	Дисконтированные денежные потоки	87 291 642
Кредиты, выданные клиентам	-	-	598 244 308	Дисконтированные денежные потоки	598 244 308
Текущие счета и депозиты клиентов	-	912 243 118	-	Дисконтированные денежные потоки	912 243 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 397 258	1 044 559	-	Дисконтированные денежные потоки	119 441 817
Прочие финансовые обязательства ПФИ	-	782 834	-	Дисконтированные денежные потоки	782 834

В течение 2016 и 2015 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

32 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Прибыль за период	10 873 617	1 509 471
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	23 879 709 866	17 430 172 429
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.46	0.09

33 Приобретения и выбытия

Приобретение дочернего предприятия

18 августа 2016 года Группа приобрела 100% акций ООО «Банк СКС», компании, специализирующейся на инвестиционном банкинге. Стоимость приобретения составила 560 000 тысяч рублей и была уплачена денежными средствами.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженная в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения была следующей:

тыс. рублей	Суммы, признанные на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	366 370
Прочие активы	206 222
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 550
Отложенные налоговые обязательства	955
Прочие обязательства	87
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	560 000
Выплаченное возмещение	560 000
Денежные средства поступившие	366 370
Чистая выплата денежных средств	(193 630)

Суммы выручки и прибыли или убытка ООО «Банк СКС» с даты приобретения и за 2016 год, как если бы приобретение было осуществлено в начале отчетного года, не имеют существенного влияния на консолидированную выручку и прибыль или убыток.

34 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2017 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии БО-10 в размере 216.96 миллионов рублей или 55.45 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2017 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии БО-11 в размере 754.04 миллионов рублей или 60.49 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет с последующим дополнительным выпуском 24 декабря 2014 года на сумму 10 миллиардов рублей.

В феврале 2017 года Банк выплатил доход по восьмому купону рублевых облигаций серии 12 в размере 122.16 миллионов рублей или 61.08 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5.5 лет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 марта 2017 года



В. А. Чубарь

С.В. Сасс