



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк»
за 2016 год

Акционерам Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк» и
иным лицам

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026300005170

Место нахождения: 443001 г.Самара ул. Вилоновская, 84

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк», являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о совокупных доходах, о движении денежных



средств и об изменениях в собственном капитале за 2016 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк», по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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 Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: 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 годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) 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;



в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы 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;

г) 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 результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3)

Корноухова Татьяна Ивановна

28 апреля 2017 года



**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЁТНОСТЬ**

Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк»

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2016 года и
закончившийся 31 декабря 2016 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Самара
2017

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ.....	11
1. Организация.....	13
2. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы представления консолидированной отчетности.....	14
4. Принципы учётной политики.....	23
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	46
6. Ссуды и средства, предоставленные банкам.....	47
7. Кредиты и авансы клиентам.....	48
8. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.....	53
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	54
10. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации.....	55
11. Инвестиционное имущество.....	55
12. Активы, классифицированные как "удерживаемые для продажи".....	56
13. Основные средства и нематериальные активы.....	57
14. Прочие активы.....	58
15. Депозиты банков.....	58
16. Средства клиентов.....	58
17. Субординированный кредит.....	59
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	60
19. Прочие обязательства.....	60
20. Уставный капитал.....	60
21. Чистый процентный доход.....	61
22. Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности.....	61
23. Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	61
24. Комиссионные доходы и расходы.....	61
25. Операционные доходы и расходы.....	62
26. Чистый доход по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.....	62
27. Налог на прибыль.....	63
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	64
29. Операции со связанными сторонами.....	66
30. Пенсионные выплаты.....	68
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	69
32. Передача финансовых активов.....	73
33. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	73
34. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	74
35. Управление капиталом.....	77
36. Анализ по срокам погашения.....	78
37. Анализ по видам валют.....	82
38. Анализ чувствительности. Прочий ценовой риск.....	84
39. Анализ чувствительности. Процентный риск.....	85
40. Географический анализ.....	87
41. События после отчетной даты.....	88

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

	Коммен- тарии	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 865 859	4 078 651
Обязательные резервы в Центральном Банке	5	193 129	286 583
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6	679 748	92 755
Кредиты и авансы клиентам	7	20 782 210	19 416 141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	138 211	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	397 749	0
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	10	50 369	50 369
Инвестиционное имущество	11	1 344 186	217 131
Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	12	698 290	914 163
Основные средства и нематериальные активы	13	729 063	785 090
Прочие активы	14	73 151	589 558
Текущие требования по налогу на прибыль	27	86 624	17
Отложенный налоговый актив	27	62	139
ИТОГО АКТИВЫ		28 038 651	26 430 597
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков	15	0	341
Счета клиентов	16	23 156 111	21 702 308
Субординированный кредит	17	1 050 000	1 200 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	131 339	3 690
Прочие обязательства	19	69 022	66 674
Отложенные налоговые обязательства	27	160 569	16 508
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27	593	8 301
ИТОГО ПАССИВЫ		24 567 634	22 997 822
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	2 843 219	2 843 219
Средства акционеров, переданные в помощь		1 483 795	173 705
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	22 202	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(878 199)	415 851
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 471 017	3 432 775
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		28 038 651	26 430 597

Утверждено 10 апреля 2017 года

Председатель Правления

Комментарии на стр. 13-88 являются составной частью данной финансовой отчетности.



В.Ю.Пенкин

Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

	Комментарии	2016 год	2015 год
Процентные доходы	21	3 150 896	3 391 574
Процентные расходы	21	(2 223 768)	(2 736 368)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ	21	927 128	655 206
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6,7,22	(1 251 160)	(450 966)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(324 032)	204 240
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	0	151
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	23	1 070	557
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	157 920	205 883
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	26	(184 455)	(26 031)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценным металлами	26	(3 563)	6 218
Доходы по услугам и комиссии полученные	24	433 629	284 381
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	24	(72 988)	(26 872)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		331 613	444 287
Прочие операционные доходы	25	86 973	41 828
Прочие операционные расходы	25	(1 199 201)	(641 386)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1 104 647)	48 969
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	14,22, 28	(50 213)	(4 198)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1 154 860)	44 771
Налог на прибыль	27	(139 190)	(11 556)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(1 294 050)	33 215

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ

Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 753	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 551)	0
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	22 202	0
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД	(1 271 848)	33 215


Председатель Правления

Г.Д.Оганесян




Главный бухгалтер

В.Ю.Пенкин

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

	Устав- ный ка- питал	Фонд пере- оценки фи- нансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие средства ак- ционера	(Непокры- тый убы- ток)/Нерасп- ределенная прибыль	Всего соб- ственный ка- питал
Остаток за «31» декабря 2014 г.	2 243 219	-	-	382 636	2 625 855
Увеличение устав- ного капитала	600 000	-	-	-	600 000
Совокупная при- быль за период	-	-	-	33 215	33 215
Прочие средства акционера	-	-	173 705	-	173 705
Остаток за «31» декабря 2015 г.	2 843 219	-	173 705	415 851	3 432 775
Увеличение устав- ного капитала	-	-	-	-	-
Совокупная при- быль за период	-	22 202	-	(1 294 050)	(1 271 848)
Прочие средства акционера	-	-	1 310 090	-	1 310 090
Остаток за «31» декабря 2016 г.	2 843 219	22 202	1 483 795	(878 199)	3 471 017

Председатель Правления



Г.Д.Оганесян

Главный бухгалтер

В.Ю.Пенкин

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	2016	2015
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	3 146 853	3 391 574
Проценты уплаченные	19	(2 207 701)	(2 687 866)
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21	-	151
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	21	(275)	557
Доходы по операциям с иностранной валютой	24	154 357	212 101
Комиссии полученные	22	433 629	284 381
Комиссии уплаченные	22	(72 988)	(26 872)
Прочие операционные доходы/расходы	23	46 617	48 353
Уплаченные операционные расходы	23	(1 169 338)	(619 272)
Уплаченный налог на прибыль	25	(91 460)	34 922
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		239 694	638 029
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	93 454	(7 894)
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(132 823)	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	(586 993)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	(3 314 779)	(752 597)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	12	311 624	(303 235)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	13	(228)	(681 448)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	14	2 484 658	2 899 475
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	17	(20 073)	(102 904)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(925 466)	1 689 426
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории имеющиеся в наличии для продажи"		(369 996)	-
Инвестиции в ассоциированные организации	8	-	(50 369)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10	215 873	(843 772)
Приобретение основных средств	11	10 654	(560 435)

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Выручка от реализации основных средств	11	20 097	1 042
Приобретение инвестиционной недвижимости	9	(1 127 055)	(217 131)
Дивиденды полученные		41	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(1 250 386)	(1 670 665)
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал	20	1 238	600 000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	20	(125 071)	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	20	123 833	-
Субординированный займ	15	(150 000)	300 000
Чистый прирост/снижение от выпуска долговых ценных бумаг	16	127 884	(615 938)
Прочие средства акционеров		1 310 090	173 705
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		1 287 974	457 767
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	22	(324 914)	157 838
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	963 060	615 605
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	4 078 651	3 444 285
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 865 859	4 078 651

Председатель Правления



Г.Д.Оганесян

Главный бухгалтер

В.Ю.Пенкин

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк» (далее – «Банк» или ПАО «АК Банк») – это коммерческий банк, созданный в 1994 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

22 сентября 2005 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов и является участником под №925. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо и ИП в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2017 г. структура ПАО «АК Банк» включает в себя 5 филиалов (по состоянию на 01.01.2016 г. – 5 филиалов), 19 дополнительных офисов (по состоянию на 01.01.2016 г. – 17 дополнительных офисов), 4 операционных офиса (по состоянию на 01.01.2016 г. – 4 операционных офиса), 2 операционные кассы вне кассового узла (по состоянию на 01.01.2016 г. – 1 операционная касса вне кассового узла) и 1 представительство в г. Магадан (по состоянию на 01.01.2016 г. – 1 представительство).

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2016 года составляло 610 человек (по состоянию на 31 декабря 2015 года - 523 человека).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: юридический и фактический адрес: 443001, Российская Федерация, г.Самара, ул.Вилоновская, д.84.

По состоянию на 31.12.2016 г. дочерней компанией Банка, входящей в состав банковской (консолидируемой) группы, возглавляемой ПАО «АК Банк» (далее «Группа»), является:

Наименование Дочерней компании	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих Банку	
				на 31.12.2016	на 31.12.2015
ООО «Диагональ»	Россия	Операции с недвижимым имуществом	30.01.2015	99,98%	99,98%

Консолидированная финансовая отчетность не включает данные отчетности дочерней компании Банка. Банк принял решение о признании незначительного влияния отчетных данных ООО «Диагональ» в консолидированной финансовой отчетности.

Данная отчетность является консолидированной финансовой отчетностью Группы и представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономике Российской Федерации по-прежнему присущи некоторые характерные особенности развивающегося рынка. К таким характерным особенностям относятся, в числе прочих, отсутствие на практике свободной конвертации национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации и относительно высокий уровень инфляции.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличенными спредами по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитных рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство Группы полагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Учетные записи ведутся в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой консолидированной отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств.

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики: в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 7.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Основные корректировки

Основные корректировки и различия в суммах капитала Группы и финансового результата по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. соответственно, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016		31.12.2015	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	3 014 303	(1 647 275)	3 302 064	123 771
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	165 578	118 672	43 657	77 950
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(317 924)	(362 366)	170 688	122 749
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	681 118	684 703	(82 430)	(81 778)
Основные средства	22 418	6 340	99 193	74 276
Отложенное налогообложение	(75 040)	(132 660)	(58 113)	(59 570)
Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	(5 551)	21 671	0	0
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(13 885)	16 865	(42 284)	(50 478)

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Доход, отраженный в капитале	0	0	0	(173 705)
Международные стандарты финансовой отчетности	3 471 017	(1 294 050)	3 432 775	33 215

Новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с прежними требованиями предыдущих ГААР. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Поскольку Группа уже подготавливает отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к финансовой отчетности Группы не применим.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные организации»: «Продажа или передача актива между инвестором и совместным/ассоциированным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года, вступление в силу указанных поправок, изначально планировавшихся для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позднее – отложено). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взносов активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные организации»: «Применение исключения из требования консолидации инвестиционных компаний» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Узкоспециализированные изменения касаются уточнения требований к учету инвестиционных компаний и предполагают послабления в определенных ситуациях, что позволит снизить затраты на составление отчетности. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации» (выпущены в декабре 2014 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки являются результатом Инициативы в сфере раскрытия информации МСФО, которые скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS)

1. Поправки разъясняют следующее:

требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности (организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной);

отдельные статьи в отчете (ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;

у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;

доля в отчете прочих совокупный доход ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Группа рассмотрела данные поправки при подготовке финансовой отчетности. Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки вводят новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» - Разъяснения в отношении методов начисления амортизации (выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данных поправках МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Группы, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации основных средств и нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, если не указано иное).

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»: Поправки содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (и сопутствующие поправки в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»): поправка разъясняет, продолжает ли учитываться контракт на обслуживание в основном капитале с целью соответствия требованиям о раскрытии информации. В МСФО (IFRS) 1 добавлено примечание о том, что указанные поправки в МСФО (IFRS) 7 применяются для раскрытия информации в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка разъясняет, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - «Раскрытие информации, в каком – либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности»: Поправка разъясняет, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказали существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017г. или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью, будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц. Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Данные поправки внесены, чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в денежных потоках от финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими, в том числе:

- изменения, обусловленные получением или потерей контроля над дочерними организациями, или прочими бизнесами;
- влияние изменений валютных курсов;
- изменения в справедливой стоимости и пр.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 года, вступление в силу перенесено на 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие стандарты по признанию выручки. Стандарт определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи, обещанных покупателю в соответствии с условиями договора товаров или услуг в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право и которое ожидает получить в обмен на эти товары и услуги. В частности, стандарт вводит 5-ти ступенчатую модель признания выручки:

Идентификация договора с покупателем;

Идентификация обязательств исполнителя по договору;
Определение цены сделки;
Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требуют раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил разъяснения к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, классификации организации в качестве принципала или агента, а также порядка отражения лицензий на интеллектуальную собственность.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года и июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Стандарт содержит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, новый подход к обесценению, новый учет хеджирования:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (взамен модели уже понесенных убытков). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Группа признает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 внесет много изменений в учет финансовых инструментов и, возможно, окажет значительное влияние на финансовую отчетность группы.

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

нансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» - «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущен в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты допускается досрочное применение). КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» - «Переводы из/в категорию инвестиционной недвижимости». (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28- для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять это освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке:

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Группа определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет

профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Группы.

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

4.3. Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

4.4. Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансо-

вые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитных требований к кредитным организациям. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может перенести производный финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

4.9. Средства в других банках. Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредитные требования к клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность. Кредитные требования к клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

4.11. Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Кредитные требования к кредитным организациям» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания. Отражаются при первоначальном признании и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначально признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; кредитная организация определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Инвестиционная недвижимость – Инвестиционная недвижимость учитывается в соответствии с МСФО (IAS) «Инвестиционное имущество». К инвестиционной недвижимости относятся земля или здание – или часть здания – или и то, и другое – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов

от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется без привлечения независимого оценщика, но с учетом следующих существенных допущений:

- наличие и размер ограничений в отношении реализуемости инвестиционной недвижимости или распределения дохода, или выручки от выбытия;
- обязательства по договору на приобретение, сооружение или развитие инвестиционной недвижимости, либо на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

4.15. Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения балансовая стоимость основных средств уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

4.16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи». Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной ор-

ганизации осуществить имеющийся у нее план продажи. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

4.17. Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Наименование основных средств	Норма амортизации в год, %
Здания, помещения	2,0
Компьютерная техника	25,0
Транспортные средства	20,0
Офисное оборудование и прочие основные средства	10,0
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.18. Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 3 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4.19. Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.20. Финансовая аренда. Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски, и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по

дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения минимальных арендных платежей.

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

4.22. Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из 2-х величин: суммы первоначального признания за минусом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства. Под обязательства кредитного характера создаются резервы на возможные потери, если существует вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.27. Субординированные займы. В данную статью включаются займы, предоставленные Группе на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного займа, установленным законодательством РФ. Субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.30. Дивиденды. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием, или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства.

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

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

4.32. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.33. Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

4.34. Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатил бы при исполнении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

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

4.36. Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.37. Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.38. Оценочные обязательства. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.40. Отчетные сегменты. Операционный сегмент – компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов.

4.41. Операции со связанными сторонами. Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.42.Изменение в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Изменения в учетную политику не вносились.

Система управления банковскими рисками в Группе действует на основании Политики по оценке и управлению банковскими рисками.

Система распределения полномочий по управлению рисками основана на разделении функций и ответственности за измерение, мониторинг и контроль риска и проведение тех операций, в которых возникает риск, с целью недопущения конфликта интересов прибыльности и риска внутри одного подразделения.

Уровни принятия решений в системе управления рисками.

Принятие решений в системе управления рисками осуществляется на 3 уровнях:

- стратегическом;
- тактическом;
- оперативном.

На стратегическом уровне:

- оценивается эффективность системы управления рисками;
- контролируется соответствие практики управления рисками и стратегии;
- корректируется система управления рисками с целью обеспечения ее адекватности условиям ведения бизнеса.

На тактическом уровне:

- рассматриваются и утверждаются отдельные документы, связанные с процедурами управления рисками (положения об управлении отдельными видами риска, методики оценки рисков и др.);
- принимаются решения о применении утвержденных величин рисков (лимитах), принимаемых на себя Группой в ее оперативной деятельности;
- принимаются решения относительно возможности внедрения новых продуктов/операций с учетом рисков;
- контролируется соответствие утвержденных документов по управлению рисками реальной практике их применения и законодательству, принимаются меры по исправлению допущенных недостатков;
- оценивается эффективность применения принятых процедур управления рисками;
- формируется информационная основа для принятия решений на стратегическом уровне.

На оперативном уровне:

- формируется информационная база анализа и оценки рисков;
- создаются положения, методики управления рисками для их последующего утверждения на тактическом и применения на оперативном уровне;
- применяются на практике положения, регламенты, методики управления рисками, принятые на тактическом уровне (т.е. происходит выявление, оценка рисков и позиций под риском, оптимизация и контроль рисков);
- контролируется соблюдение установленных порядков, положений в оперативной деятельности Группы, формируется отчетность по рискам;
- иницируется рассмотрение новых продуктов/операций Группы с учетом риска.

Система полномочий и принятия решений руководства Группы призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками, придавая им требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Полномочия органов управления Группы определены законодательством, Уставом и внутренними документами. Полномочия руководителей структурных подразделений Группы определены в Положениях о внутренних структурных подразделениях Группы и в должностных инструкциях сотрудников.

В своей работе Группа выделяет и оценивает следующие виды рисков: страновой риск, кредитный риск, фондовый риск, валютный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Объем рисков, принимаемых Группой, определяется Правлением. С этой целью проводятся совещания по оперативному управлению активами и пассивами Группы, текущей и перспективной ликвидностью, платежной позицией, прогнозируется уровень нормативов мгновенной и текущей ликвидности, определяется объем свободных ресурсов, исходя из которых, планируются операции как на текущий день, так на краткосрочную перспективу.

Управление рисками осуществляется на консолидированной основе. Подразделения Группы предоставляют сведения, необходимые для проведения анализа рисков, возникших в работе Группы, в соответствии с утвержденной Политикой по оценке и управлению рисками, а также Положениями по банковским рискам.

Положение по банковским рискам, Политика по оценке и управлению рисками позволяют максимально оценить уровень принимаемых рисков на финансово-хозяйственную деятельность Группы на перспективу.

Влияние процентных ставок на чистый процентный доход оценивается на уровне, необходимом для осуществления безубыточной деятельности Группы. Сбалансированная структура активов и пассивов по срокам востребования позволяет свести риск потери ликвидности к минимуму. Выявление и анализ сильных и слабых сторон Группы (SWOT анализ) в конкурентной среде позволяет выявить факторы, воздействующие на общий имидж Группы (риск потери деловой репутации).

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Важнейшим компонентом управления кредитным риском является кредитная политика Группы, определяемая в широком смысле как совокупность регламентов и процедур, определяющих организацию кредитного процесса на всех его стадиях. Кредитная политика Группы направлена на максимальную диверсификацию кредитного портфеля по различным отраслям экономики, контроль и ограничение кредитования связанных с банком лиц. Кредитная политика Группы определяет основные методы управления кредитными рисками:

- разработка и соблюдение процедур, регламентирующих порядок заключения кредитных договоров, выдачи кредитов и последующего их мониторинга;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов кредитования;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- контроль за целевым использованием выданных кредитов, сохранностью залога, мониторинг финансового состояния заемщиков.

Управление кредитным риском включает выявление его факторов и оценку его степени, а также выбор стратегии и минимизации риска. При этом оценивается как индивидуальный риск, так и портфельный.

Управление риском кредитного портфеля Группы основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки. Оценка охватывает все стороны кредитной деятельности Группы, преследует цель установления истинного уровня кредитного риска Группы и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля Группа комбинирует финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с

информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;

- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Группа оперативно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и обеспечивает своевременное применение необходимых методов его регулирования;
- объективность, конкретность и точность оценки риска кредитного портфеля Группы, базирующаяся на достоверной информации; обоснование выводов и рекомендаций по повышению качества кредитного портфеля должны быть подкреплены точными аналитическими расчетами.

Мероприятиями Группы по предупреждению финансовых трудностей являются:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификацию кредитного портфеля Группа осуществляет путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификацию заемщиков Группа осуществляет посредством распределения кредитов между различными группами населения, в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, автокредитование и др.). Относительно хозяйствующих субъектов Группа диверсифицирует кредитный портфель между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п. При этом Группа стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Имеют особое значение меры, принимаемые Группой по диверсификации кредитного портфеля по срокам, так как, уровень кредитного риска Группа, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Группе обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды.

Отраслевая диверсификация позволяет Группе распределять кредиты между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей, который осуществляется Группой по результатам статистических исследований. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. При этом снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, которые стабилизируют доходы Группы и существенно снижают риск.

Группа при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

Благодаря установлению лимитов кредитования Группе удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимитирование используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд.

Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

При минимизации рисков обязательным нормативом, определенным Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Группой установленных обязательных нормативов не допускается.

В целях осуществления наиболее эффективного снижения уровня кредитного риска по портфелю Группа применяет резервирование. При формировании резервов на возможные потери по предоставленным ссудам Группа исходит из необходимости соблюдения всех предписанных Банком России требований и с учетом разработанных внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском проводится как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельного заемщика/группы связанных заемщиков. Решение о возможной выдаче кредитов принимается Кредитным комитетом Банка. Разработаны внутрибанковские методики и регламенты кредитования. Эффективность указанной системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде и выполнением всех требований Банка России по соблюдению норм концентрации кредитных рисков на 1-го заемщика (Н6), концентрации совокупных кредитных рисков (Н7) и прочих нормативов риска (Н9.1, Н10.1).

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Группа на регулярной основе проводит стресс-тестирование уровня рыночного риска, резервирования кредитного портфеля и уровня достаточности капитала. При проведении стресс-тестирования используется сценарный анализ по разработанной Группой модели на основе гипотетических событий. Результаты стресс-тестов, проводимых Группой в 2016 году показали приемлемый уровень достаточности капитала на покрытие совокупного риска.

Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Формирование процентных ставок основывается на следующих принципах:

- размер находится в непосредственной зависимости от ключевой ставки и установленных норм резервирования Банка России;
- ставки зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, а также от уровня предложений банками-конкурентами;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Группа устанавливает минимальные и максимальные пределы ставок по размещенным и привлеченным средствам в зависимости от срока размещения и привлечения, валюты средств, суммы и других условий привлечения и размещения денежных средств.

Для проведения анализа процентных ставок Группа применяет в своей работе аналитические обзоры Банка России, данные СМИ, Интернет и другие источники информации.

Управление процентным риском в Группе осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи.

С целью минимизации указанного риска Группа проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ключевой ставки ЦБ РФ и уровня инфляции, применяя при этом следующие принципы:

- поддержание диверсифицированного по ставкам, срокам портфеля активов;
- наращивание объема кредитов и ценных бумаг, которые можно легко реализовать;
- разработка специальных планов операций для каждой категории активов и пассивов для каждого периода цикла, (моделирование оптимальной структуры активов и пассивов при данном уровне процентных ставок и изменении трендов движения ставок).

В качестве аналитических инструментов оценки процентного риска Группа применяет GAP-анализ, анализ кривой доходности, и анализ минимальной процентной маржи. Для оценки уровня процентного риска по торговым позициям Группа применяет методику VaR.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Положение об организации управления валютным риском в Группе, регламентирует порядок выявления, измерения и определения приемлемого уровня валютного риска, методы управления валютным риском и план действий Группы в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Управление валютным риском осуществляется путем установления и соблюдения лимитов на валютные операции:

- совокупные лимиты по необеспеченным межбанковским операциям (максимально возможная сумма для операций банка-контрагента);
- на каждый день в разрезе Головного офиса и филиалов устанавливается размер максимально возможной открытой позиции по торгуемым иностранным валютам.

Целью проведения оценки валютного риска является применение полученных результатов для принятия решений в области управления валютным риском Группы.

Оценка валютного риска Группы осуществляется путем расчета уровня валютного риска, расчета открытой валютной позиции Группы (ОВП), прогноза и контроля изменения курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, учета резервов на возможные потери, сформированных под финансовые инструменты в иностранной валюте и драгоценных металлах, а также на основе анализа неожиданных потерь по сценарию с определенной умеренно-неблагоприятной вероятностью (VaR).

Управление ОВП осуществляется централизованно Головным банком.

Группа осуществляет прогнозирование активов и пассивов в иностранной валюте, драгоценных металлах, которое состоит в оценке изменения их величины в результате планируемых сделок по покупке/продаже средств в иностранной валюте, драгоценных металлах, появления информации о вероятном снижении качества активов/пассивов в иностранных валютах, изменения параметров финансовых рынков и требований законодательства, которые могут повлиять на перспективы осуществления операций с отдельными иностранными валютами и драгоценными металлами.

При возникших непредвиденных ситуациях Группа предполагает использовать в качестве выхода из сложившейся ситуации форвардные валютные операции, а также операции СВОП.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Фондовый риск оценивается как умеренный и контролируемый.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией-эмитентом своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
 - определения потребности Группы в ликвидных средствах;
 - постоянного контроля за состоянием ликвидности;
 - принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
 - создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Группы размеров (минимизацию).
- В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
 - применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
 - Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
 - информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в Казначейство;
 - при принятии решений Группа разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
 - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Группа строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
 - проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
 - осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Функции управления ликвидностью распределены между органами управления и структурными подразделениями Группы. Принятие решений в области управления мгновенной ликвидностью возлагается на Председателя Правления. При возникновении нестандартных ситуаций в управлении ликвидностью Председатель Правления выносит возникшие проблемы на обсуждение Правления Банка. Принятие решений в области управления текущей и долгосрочной ликвидностью возлагается на Правление Банка. Правление Банка по результатам рассмотрения информации о ликвидности, предоставляемой Управлением банковскими рисками, готовит предложения Совету директоров Банка.

В рамках оценки и анализа риска потери ликвидности Группой применяются следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод, основанный на использовании «концепции денежных потоков».

В рамках метода коэффициентов осуществляется расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе, проводится анализ динамики нормативов ликвидности с целью установления причин изменения уровня (показателей) ликвидности.

Метод анализа риска уровня ликвидности на основе «концепции денежных потоков» предполагает вычисление «разрыва ликвидности» путем составления денежных поступлений (притоков) и денежных платежей (оттоков).

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится для ряда будущих временных периодов, что позволяет кредитной организации заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности») и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

Ежемесячно на основании данных отчета о движении денежных средств проводится стресс-тестирование на предмет способности Группы поддерживать достаточный уровень ликвидности в условиях негативного сценария развития событий, результаты которого также представляются на рассмотрение Правлению Банка. В качестве сценария используются следующие основные условия: отток средств клиентов в размере не менее 20%, снижение объема поступлений платежей по кредитам.

Мероприятия, направленные на оптимизацию ликвидности, носят непрерывный характер. В процессе оптимизации ликвидности Группа, в первую очередь, предпринимает действия по регулированию мгновенной ликвидности. Общим принципом управления является приоритет мероприятий по регулированию ликвидности по наиболее близкому к текущей дате сроку.

В рамках процесса оптимизации ликвидности выделяются следующие основные группы мероприятий:

- мероприятия по оптимизации мгновенной ликвидности;
- мероприятия по оптимизации текущей ликвидности;
- мероприятия по оптимизации долгосрочной ликвидности;
- действия в условиях негативного для Группы развития событий.

Оптимизация мгновенной ликвидности включает в себя:

1) Управление активами путем:

- Обеспечения достаточного количества денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах для осуществления текущих платежей;
- Планирования размещения активов в зависимости от сроков их погашения с целью обеспечения постоянного потока высвобождения средств;
- Поддержания оптимального уровня ликвидных активов 1-ой и 2-ой очереди, что обеспечивает возможность быстрой реализации части активов в случае необходимости;
- Вложения средств в инструменты со стабильной и имеющей перспективы роста рыночной стоимостью;
- Диверсификации активов, расширяющей спектр инструментов для реализации и обеспечивающей возможность минимизации потерь стоимости при продаже активов;
- Формирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг исходя из состояния ликвидности.

2) Управление пассивами путем:

- Привлечения ресурсов от клиентов, стремясь к увеличению доли срочных пассивов, особенно долгосрочного характера;
- Установления партнерских отношений с надежными контрагентами, способными предоста-

вить средства для поддержания ликвидности;

- Работы с клиентами, представляющими различные отрасли и сектора экономики, с целью снижения риска концентрации пассивов и возможностей быстрого оттока значительного объема ресурсов;
- Привлечения средств с денежного рынка;
- Наращивания объемов собственных средств.

Мероприятия по оптимизации текущей ликвидности:

- приостановление активных операций (покупки ценных бумаг, предоставления новых кредитов), приостановление режимов действия овердрафтного кредитования по счетам клиентов;
- привлечение средств под гарантию третьих лиц, залог/обеспечение ликвидных активов или продажа данных ликвидных активов с последующим выкупом (РЕПО);
- реализация ликвидных активов 2-ой очереди;
- реализация прочих ликвидных активов;
- инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и учтенных векселей;
- уступка прав требований по выданным кредитам и прочей дебиторской задолженности;
- инициирование переговоров о пролонгациях заемных средств, срок погашения которых наступает в течение одного месяца (кроме сделок МБК);
- инициирование переговоров об отсрочке процентных платежей по привлеченным депозитам и прочим обязательствам (кроме сделок МБК);
- сокращение расходов Группы.

Мероприятия по оптимизации долгосрочной ликвидности:

- привлечение средств на соответствующие сроки (в форме депозитов и выпуска собственных долговых обязательств);
- заключение срочных контрактов (форварды), предполагающих реализацию активов и получение денежных средств в требуемые сроки;
- осуществление дополнительной эмиссии (привлечение субординированных займов) с целью увеличения собственного капитала;
- сокращение расходов Группы;
- отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств;
- прекращение формирования портфелей активов, срок реализации которых превышает 1 месяц;
- проведение мероприятий по реструктуризации долгосрочных обязательств.

Мероприятия по устранению кризиса ликвидности осуществляются Группой в следующей последовательности:

Временное приостановление активных операций Группы, предполагающих формирование портфелей работающих активов;

Сокращение расходов Группы;

Осуществление одного или нескольких мероприятий из числа:

- привлечение средств на необходимые сроки (в форме МБК, депозитов и выпуска собственных долговых обязательств), в т.ч. по договорам РЕПО и форвард;
- реализация ликвидных активов;
- уступка прав требований по выданным кредитам и прочей дебиторской задолженности;
- инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и учтенных векселей;
- инициирование переговоров о пролонгациях заемных средств и отсрочки процентных платежей по ним (кроме сделок МБК).

В случае возникновения кризиса ликвидности в краткосрочном аспекте (индикатор – параметры платежной позиции, коэффициент мгновенной ликвидности) начальник Казначейства в

оперативном порядке информируют об этом Председателя Правления, который принимает меры по устранению дефицита ликвидности.

В случае возникновения кризиса ликвидности в текущем или долгосрочном аспектах (индикатор – показатели коэффициентов ликвидности, результаты стресс-тестирования) начальник Управления банковскими рисками представляет данную информацию на рассмотрение Правлению Банка.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Управление банковскими рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском нацелено на максимально возможное его предотвращение и вследствие этого основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании адекватной системы внутреннего контроля.

Оценка и прогнозирование уровня операционного риска Группы осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в базу данных о фактах операционных рисков. Группой проводится работа по сбору и систематизации соответствующей информации, формированию базы данных для последующего анализа, оценки и прогнозирования.

Выявление операционного риска осуществляется Группой на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Группы, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Группой. Для каждого индикатора установлены лимиты, позволяющие обеспечить выявление значимых для Группы операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

В целях эффективного управления операционными рисками Группа обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков, размер возможных потерь по которым является для Группы значительным.

С целью предупреждения (предотвращения) операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Группы принимает следующие меры:

- все операции (сделки), подверженные риску, проводятся на основании решений коллегиальных органов, в рамках регламентов и процедур совершения указанных операций;
- проводится регулярная ревизия адекватности действующих регламентов и процедур;
- разработана кадровая политика, определяющая систему подбора, повышения квалификации и мотивации персонала;
- действует система администрирования (разграничения прав доступа) и контроля предоставленных прав доступа;
- приобретение и внедрение автоматизированных систем (АС), планирование совершенствования автоматизированных систем;
- проводится инструктаж по антивирусной, парольной защите, правилам использования локальной сети Группы, сети Интернет и электронной почты;
- проводятся мероприятия по обеспечению безопасности персонала Группы, основных фондов и финансовых активов в различных условиях повседневной деятельности и в экстремальных ситуациях;
- разработан аварийный план действий сотрудников Группы в нештатных ситуациях;
- действует система разделения полномочий и иерархии подчиненности;
- осуществляется контроль использования сотрудниками сети Интернет и электронной почты.

Достаточность банковского капитала определяется на основе соотношения величины собственного капитала и объема активов, увеличенную на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива Н1 превышает минимально допустимое числовое значение норматива Н1 (8%), установленное Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка (Н1) в соответствии с Положением банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Помимо этого, Группой дополнительно осуществляется расчет и анализ операционного риска по стандартизированной методике (TSA).

Величина операционного риска в течение 2016 года оценивается как умеренная и контролируемая Группой.

Правовой риск. Деятельность Группы подвержена определенным правовым рискам. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Группой для оценки уровня правового риска, Банк устанавливает систему пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Группу в целом.

В целях поддержания правового риска на приемлемом для Группы уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений (закрепление соответствующих полномочий во внутренних документах Группы);
- информационная система (обеспечение органов управления Группы и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений);

- система мониторинга законодательства (обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Группы и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка).

В целях минимизации правового риска Группа осуществляет:

- изучение/идентификацию клиентов и выгодоприобретателей;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Группой договоров, и проводимых банковских операций, и других сделок, отличных от стандартизированных;
- организует обучение своих сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Группы;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- порядок согласования, визирования, нумерации и хранения договоров регламентирован во внутренних документах Группы о порядке заключения и оформления договоров.

В течение 2016 года величина правового риска Группы оценивается как умеренная.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации Группы необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Группы перед клиентами и контрагентами, участниками, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Выявление и оценка уровня риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Группой для оценки уровня риска, Правлением Банка устанавливается система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Группу в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях поддержания риска на приемлемом для Группы уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга деловой репутации Группы, его участников и аффилированных лиц.

Комплексный подход создает условия для быстрого и адекватного реагирования в случае возникновения негативных тенденций и позволяет обеспечить своевременное принятие надлежащих управленческих решений, направленных на улучшение деловой репутации Группы.

В 2016 году у Группы отсутствовали убытки, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости Группы, о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Положительная динамика роста объемов кредитования, вкладов населения, расчетов с использованием банковских карт и других показателей бизнеса свидетельствуют о растущем доверии клиентов к Группе.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных в стратегическом управлении деятельностью Группы.

В целях минимизации стратегического риска Группа разграничивает полномочия органов управления по принятию решений, контролирует обязательность исполнения принятых решений, устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений.

Стратегия развития Группы, реализуемая в настоящее время, направлена на сохранение темпов роста доходов от кредитования, освоение новых программ кредитования, расширение ресурсной базы как в корпоративном сегменте, так и в отношении физических лиц.

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации, при этом Группа проводит межбанковские операции с банком-нерезидентом, и осуществляет кредитование нерезидентов (как физических, так и юридических лиц). С целью минимизации странового риска регулярно отслеживается политическая и экономическая обстановка в странах, где ведут свою деятельность иностранные контрагенты.

Риск, связанный с предоставлением клиенту электронного средства платежа – риск возникновения у Группы финансовых потерь в результате неисполнения/неполного исполнения участниками платежной системы своих обязательств, а также неадекватной оценки клиента, которому предоставлено электронное средство платежа.

Основной целью управления риском, связанным с предоставлением электронного средства платежа, является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенных направлений деятельности Группы по снижению влияния риска электронного средства платежа на Группу в целом.

Объектами данного вида риска являются электронные средства платежа, предоставляемые физическим лицам – международные пластиковые карты системы «Master Card», юридическим лицам – подключение клиента к системе «iBank2». Таким образом, система параметров управления риском, связанным с предоставлением клиенту электронного средства платежа, включает в себя риски, связанные с предоставлением электронного средства платежа клиенту – физическому лицу, и риски, связанные с предоставлением электронного средства платежа клиенту – юридическому лицу.

Управление риском, связанным с предоставлением клиенту электронного средства платежа, производится с целью поддержания принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими целями. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков Группы, в том числе в виде выплат денежных средств в результате несанкционированного списания средств со счета неуполномоченным лицом с использованием электронного средства платежа, недобросовестности клиента, мошеннических действий с использованием электронного средства платежа, которые могут привести к неожиданным потерям.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2016 г. составляют 2 865 859 тыс. руб.

Сумма 193 129 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

ограничением на использование обязательных резервов Группа не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	1 224 664	2 978 048
Депозит в ЦБ РФ	900 221	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	445 139	917 101
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	269 134	28 470
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 471	138 927
Счета кредитных организаций по другим операциям	7 731	0
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	15 499	16 105
Денежные средства и их эквиваленты	2 865 859	4 078 651

6. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	600 337	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования	79 411	77 893
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	15 641
Ссуд и средств, предоставленных банкам до вычета резерва	679 748	93 534
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	(779)
Итого ссуд и средств, предоставленных банкам	679 748	92 755

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	779	-
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение в течение года	779	(779)
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	779

По состоянию на 31 декабря 2016 года выданы два межбанковских кредита на общую сумму 600 млн. руб. на срок до 09.01.2017, под ставку 10,25% и 10,30%, а также прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования на балансовом счете 322 в размере 79 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства банкам резидентам и нерезидентам не предоставлялись, кроме размещенных на балансовом счете 322 в размере 77 893 тыс. руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	679 748	0

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	679 748	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- без наличия просрочки	0	93 534
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	93 534
Итого средств в других банках до вычета резерва	679 748	93 534
За вычетом резерва под обесценение	0	(779)
Итого средств в других банках	679 748	92 755

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	679 748	92 755
Итого	679 748	92 755

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года не числились.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 679 748 тысяч рублей (2015 г.: 92 755 тысяч рублей).

7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты юридическим лицам	19 380 666	18 076 815
Кредиты индивидуальным предпринимателям	310 940	326 987
Кредиты физическим лицам	3 564 847	2 301 867
Ипотечные кредиты	165 260	110 591
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	23 421 713	20 816 260
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 639 503)	(1 400 119)
Итого кредиты и авансы клиентам	20 782 210	19 416 141

По состоянию на 31 декабря 2016 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, преимущественно зарегистрированным в Самарской области, а также по месту расположения филиалов в г. Москва, г. Санкт-Петербург (на 31 декабря 2015 года – аналогично).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 9 клиентам, совокупная задолженность которых составила 5 495 024 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 7 клиентам, совокупная задолженность которых составила 4 488 925 тыс. руб.)

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

По состоянию на 31 декабря 2016 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 1 430 173 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года 1 118 247 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по секторам экономики состоит:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Строительство	5 879 481	7 147 777
Торговля	6 179 279	5 715 187
Промышленность	3 123 593	2 344 365
Финансы и инвестиции, операции с недвижимостью	1 607 472	1 864 969
Транспортные услуги	425 460	65 958
Прочие	2 476 321	1 265 546
Потребительские кредиты – физические лица	3 730 107	2 412 458
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	23 421 713	20 816 260
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(2 639 503)	(1 400 119)
Итого кредиты и авансы клиентам	20 782 210	19 416 141

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим организа- циям	Кредиты инди- видуальным предпринима- телям	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля на 1 января 2016 года	1 202 959	18 053	179 107	1 400 119
Восстановление резерва (отчис- ления) в резерв под обесценение в течение года	(948 892)	10 792	(313 839)	(1 251 939)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	10 979	-	1 576	12 555
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля за 31 декабря 2016 года	2 140 872	7 261	491 370	2 639 503

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим организа- циям	Кредиты инди- видуальным предпринима- телям	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля на 1 января 2015 года	823 266	12 630	176 270	1 012 166
Восстановление резерва (отчис- ления) в резерв под обесценение в течение года	(406 054)	(5 423)	(38 710)	(450 187)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	26 361	-	35 873	62 234
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля за 31 декабря 2015 года	1 202 959	18 053	179 107	1 400 119

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Группа частично корректирует резервы на возможные потери за счет обеспечения I и II категорий качества.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам, включая ИП (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 10,90%, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля (2015 – 6,63%).

Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 12,72 % (2015 – 7,42%).

Далее приводится анализ кредитов и авансы клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- без задержки платежа	1 470 375	-	847 200	2 317 575
Итого текущих и необесцененных	1 470 375	-	847 200	2 317 575
<i>Обесцененные</i>				
- без задержки платежа	14 794 458	186 138	2 042 304	17 022 900
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	15 131	15 131
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	48 922	-	-	48 922
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	29 638	-	31 093	60 731
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	39 456	-	-	39 456
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 372	1 372
Итого обесцененные	14 912 474	186 138	2 089 900	17 188 512
<i>Индивидуально обесцененные, просроченные</i>				
- без задержки платежа	2 274 990	112 759	212 486	2 600 235
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 274	-	48 882	63 156
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	112 275	-	39 807	152 082
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	345 735	-	70 236	415 971
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	50 376	-	116 500	166 876
- с задержкой платежа свыше 360 дней	200 168	12 043	305 095	517 306
Итого индивидуально обесцененные, просроченные (общая сумма)	2 997 818	124 802	793 006	3 915 626
Общая балансовая сумма кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	19 380 666	310 940	3 730 107	23 421 713

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Резерв под обесценения	2 140 872	7 261	491 370	2 639 503
Итого кредиты и авансы клиентам	17 239 794	303 679	3 238 737	20 782 210

Далее приводится анализ кредитов и авансы клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- без задержки платежа	1 693 147	35 000	538 355	2 266 502
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 400	1 400
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	9 990	9 990
Итого текущих и необесцененных	1 693 147	35 000	549 745	2 277 892
<i>Обесцененные</i>				
- без задержки платежа	14 232 740	267 990	1 326 065	15 826 795
- с задержкой платежа менее 30 дней	102 112	-	23 768	125 880
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	131 949	131 949
Итого обесцененные	14 334 852	267 990	1 481 782	16 084 624
<i>Индивидуально обесцененные, просроченные</i>				
- без задержки платежа	1 424 984	12 306	147 967	1 585 257
- с задержкой платежа менее 30 дней	74 476	3 304	22 183	99 963
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	24 098	-	-	24 098
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	60 928	-	35 322	96 250
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	23 124	-	10 654	33 778
- с задержкой платежа свыше 360 дней	441 208	8 387	164 803	614 398
Итого индивидуально обесцененные, просроченные (общая сумма)	2 048 818	23 997	380 929	2 453 744
Общая балансовая сумма кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	18 076 815	326 987	2 412 458	20 816 260
Резерв под обесценение	1 202 959	18 053	179 107	1 400 119
Итого кредиты и авансы клиентам	16 873 856	308 934	2 233 351	19 416 141

Просроченных, но необесцененных на 31 декабря 2016 года в портфеле Группы не имелось.

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, а также обесцененные, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	2 317 575	2 277 892
Итого текущих и необесцененных	2 317 575	2 277 892
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	17 188 512	16 084 624
Итого обесцененные	17 188 512	16 084 624

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица	2 997 818	2 048 818
Физические лица	793 006	380 929
Индивидуальные предприниматели	124 802	23 997
Итого	3 915 626	2 453 744

Кредиты, выданные Группой, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, правами требования) и поручительствами физических лиц.

Политикой Группы в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Группы требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Группой по размещенным средствам получено следующее обеспечение:

	<i>(в тысячах рублей)</i>		
	Виды полученного обеспечения	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
1.	Обеспечение I категории качества, всего, в том числе:	32 040	22
	- собственные ценные бумаги	32 040	22
2.	Обеспечение II категории качества, всего, в том числе:	30 458 437	18 193 543
	- гарантии и поручительства	16 613 965	375 803
	- недвижимость	7 664 713	8 132 010
	- имущественные права	4 363 840	4 825 422
	- ценные бумаги	449 631	52 108
	- прочее	1 366 288	4 808 200

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

3.	Прочее обеспечение	17 164 514	20 644 505
	Всего получено обеспечения по размещенным средствам	47 654 991	38 838 070

Группа принимает обеспечение первой и второй категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Виды полученного обеспечения	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обеспечение I категории качества, всего, в том числе:		-
Обеспечение II категории качества, всего, в том числе:	3 610 297	6 007 615
- недвижимость	3 280 391	5 106 960
- залог вещей	329 896	498 561
- имущественные права	0	402 094
Всего обеспечения, уменьшающего величину расчетного резерва на возможные потери	3 610 297	6 007 615

Активы, полученные Группой посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.
Вид имущества:		
Недвижимость	352 392	350 824
Земельные участки	345 898	563 339
Итого	698 290	914 163

Политика Группы предполагает, что до принятия решения об использовании таких активов, они будут учитываться на балансовом счете 62001.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

На 31 декабря 2016 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 20 782 210 тыс. руб. (2015 г.: 19 416 141 тыс. руб.).

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Группа относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	138 211	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	138 211	0

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Итого торговых бумаг	138 211	0

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения от июня 2017 года до января 2025 года, купонный доход в 2016 году от 7,4 до 11,9 % годовых, в зависимости от выпуска.

Облигациям Федерального займа (ОФЗ) в портфеле Группы агентством Moody*s присвоен рейтинг Ba1.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает кредитный риск.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг.

Анализ кредитного качества эмитентов производится Группой на стадии определения лимитов и описан в Примечании 31.

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 37-40.

ОФЗ в качестве обеспечения не выступали.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	397 749	0
Корпоративные акции	397 749	0
За вычетом резерва	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями (ОАО «Сургутнефтегаз», ПАО «Газпром»).

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долевых ценных бумаг, являются их просроченный статус.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг.

Анализ кредитного качества эмитентов производится Группой на стадии определения лимитов и описан в Примечании 31.

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок данных ценных бумаг представлен в Примечании 37-40.

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Корпоративные акции в качестве обеспечения не выступали.

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью:		
ООО «Диагональ»	50 369	50 369
Итого вложений в доли	50 369	50 369
За вычетом резерва	0	0
Всего	50 369	50 369

С 2015 года Банк принят в состав участников ООО «Диагональ» в размере 99,98% номинальной стоимостью равной 50 368 573 руб. путем внесения в УК недвижимого имущества – нежилые здания (акт приема-передачи имущества от 30.01.2016).

11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Стоимость на начало года	217 131	0
Изменение справедливой стоимости в течение года	0	0
Приобретения/безвозмездно полученное	1 127 055	217 131
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории запасов	0	0
Стоимость на конец года	1 344 186	217 131
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	0	0
Арендный доход	0	0
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	0	0
Доходы (расходы) от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

(в тыс.руб.)	2016	2015
Менее 1 года	0	0
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	0	0

Ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в Группе не имеется.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится ежегодно по состоянию на 31 декабря 2016 года.

На момент оформления договора безвозмездной передачи имущества проведена независимая оценка, имущество принято на баланс по цене, указанной в отчете о независимой оценке.

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Оценка проводилась ООО «Агентство оценки «Гранд Истейт» по состоянию на 28.10.2016. Отчет № 2016.10-505 от 31.10.2016 предоставлен на основании договора № 2016.10-505 от 26.10.2016.

При определении справедливой стоимости зданий оценщиками были применены следующие подходы: сравнительный и доходный.

При отсутствии свободного доступа к базам данных с ценами реальных сделок при сравнительном анализе оценщик использовал данные по ценам предложений аналогичных объектов, взятых из открытых источников (Интернет-сайты, содержащие предложения по продаже коммерческой недвижимости). При доходном подходе использовался метод прямой капитализации доходов.

Оценщиком были приняты следующие допущения при определении рыночной стоимости объекта, в том числе:

- оценка стоимости проводилась при отсутствии обременений и ограничений на объект недвижимости;
- оценщик не проводил обмеры объектов оценки, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;
- оценка делалась на основании допущения, что собственник управляет объектом оценки исходя из своих наилучших интересов;
- рынок городской недвижимости относится к активному, данный фактор был учтен в ходе применения корректировок при расчете рыночной стоимости объекта оценки;
- оценщик не проводил строительно-техническую экспертизу и исходил из предположения, что объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость.

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 1 340 314 тыс.руб. (по состоянию на начало года 217 131 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

На отчетную дату доходов и расходов, связанных с инвестиционным имуществом нет.

12. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Недвижимость	352 392	350 824
Земельные участки	345 898	563 339
Всего активов, удерживаемых для продажи	698 290	914 163
Резервы	0	0
Итого	698 290	914 163

Резерв под обесценение активов, удерживаемых для продажи в 2016 и 2015 гг. не формировался.

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Активы, удерживаемые для продажи в виде недвижимости, расположены в г. Самара.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2016 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2014	0	203 554	93 782	514	12 196	310 046
Поступления	2 022	457 946	6 072	263 332	3 146	732 518
Выбытие	0	0	(12 551)	(170 443)	(1 538)	(184 532)
Остаток на 31.12.2015	2 022	661 500	87 303	93 403	13 804	858 032
Поступления	0	30 075	28 716	30 495	6 424	95 710
Выбытие	0	0	(2 551)	(123 174)	(9 809)	(135 534)
Остаток на 31.12.2016	2 022	691 575	113 468	724	10 419	818 208
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12.2014	0	16 408	42 995	0	5 417	64 820
Амортизационные отчисления	0	4 496	10 671	0	5 404	20 571
Выбытие	0	0	(10 911)	0	(1 538)	(12 449)
Остаток на 31.12.2015	0	20 904	42 755	0	9 283	72 942
Амортизационные отчисления	0	13 681	11 595	0	2 975	28 251
Выбытие	0	0	(2 239)	0	(9 809)	(12 048)
Остаток на 31.12.2016	0	34 585	52 111	0	2 449	89 145
Остаточная стоимость на 31.12.2015	2 022	640 596	44 548	93 403	4 521	785 090
Остаточная стоимость на 31.12.2016	2 022	656 990	61 357	724	7 970	729 063

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Группы на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группой.

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Драгоценные металлы и незавершенные расчеты по ним	30 977	38 819
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	371	0
Незавершенные расчеты по операциям с валютой на ММВБ	4 717	541 156
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	92	0
Итого прочих финансовых активов	36 157	579 975
Предоплата за услуги	35 025	9 671
Расходы будущих периодов	0	2 597
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	86 639	571
Расчеты с персоналом	662	0
Прочие	13 313	329
Итого прочих нефинансовых активов	135 639	13 168
Всего прочих активов до вычета резервов	171 796	593 143
Резерв под обесценение прочих активов	(12 021)	(3 585)
Всего прочих активов	159 775	589 558

Резерв на возможные потери по прочим активам:	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
На начало периода	3 585	652
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	(50 213)	(5 320)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	41 777	2 387
На конец периода	12 021	3 585

15. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты Банка России	0	0
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	341
Итого	0	341

По состоянию на 31.12.2016 кредиты Банка России не привлекались.

По состоянию на 31.12.2015 числились незначительные остатки средств на корреспондентском счете одного банка-нерезидента.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица	2 460 881	2 754 742
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 680 409	1 725 458
Срочные депозиты	780 472	1 029 284
Физические лица	20 695 230	18 947 566
Обезличенный металлический счет (драгметаллы)	8 230	8 865
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	608 101	809 932
Срочные депозиты	20 078 899	18 128 769
Итого	23 156 111	21 702 308

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Группы не было клиентов (по состоянию на 31 декаб-

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

ря 2015 г. был 1 клиент с остатками свыше 10 % от величины капитала.) с остатками свыше 10 % от величины капитала.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Строительство	1 699 420	1 094 111
Промышленность	432 142	494 183
Торговля	411 111	471 135
Операции с недвижимостью	113 145	108 851
Финансы	61 813	60 730
Транспорт и связь	51 484	153 065
Сельское хозяйство	7 344	12 203
Прочие отрасли	315 578	360 464
Итого по клиентам юридическим лицам	2 460 881	2 754 742
Физические лица	20 695 230	18 947 566
Итого	23 156 111	21 702 308

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Субординированные кредиты	1 050 000	1 200 000
Итого	1 050 000	1 200 000

В 2016 году субординированные займы Группой не привлекались.

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок представлен в Примечании 37-40.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозитные сертификаты		
Процентные сертификаты	81 046	0
Сертификаты к исполнению	1 247	0
Итого депозитные сертификаты	82 293	0
Выпущенные векселя		
Векселя процентные	46 931	1 008
Векселя дисконтные	1 568	2 682
Векселя к исполнению	547	204
Итого векселей	49 046	3 690
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	131 339	3 690

По состоянию на 31 декабря 2016 года все выпущенные долговые обязательства номинированы в рублях.

Средневзвешенная процентная ставка по выпущенным сберегательным сертификатам на 31 декабря 2016 года составляет 10,51%.

Средневзвешенная процентная ставка по выпущенным векселям на 31 декабря 2016 года составляет 3,69%, на 01.01.2016 г. – 2,06%. По дисконтным векселям – 15%.

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок представлен в Примечании 37-40.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расчеты с использованием платежных карт	1 102	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	0
Прочие финансовые обязательства	1 102	0
Начисленная заработная плата, наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	28 743	20 996
Кредиторская задолженность	793	20 759
Доходы по кредитным операциям, от выдачи банковской гарантии и по другим операциям	31 319	16 121
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	7 658	8 782
Прочее	0	16
Прочие нефинансовые обязательства	68 513	66 674
Всего прочие обязательства	69 615	66 674

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Количество, тыс.шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество, тыс.шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	28 040	100	2 804 000	28 040	100	2 804 000
Уставный капитал	28 040	100	2 804 000	28 040	100	2 804 000
Сумма, скорректированная с учетом коэффициента инфляции	x	x	39 219	x	x	39 219
Итого уставный капитал	x	x	2 843 219	x	x	2 843 219

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

В 2016 году по договору купли-продажи акций № П/1 от 01.04.2016 Группа приобрела собственные акции у физического лица в количестве 1 238 330 штук по цене 101 рубль на общую сумму 125 071 330 руб. и продал их Обществу с ограниченной ответственностью "Ли́ра" по рыночной стоимости 117 руб.50 коп. за одну акцию на общую сумму 145 503 775 рублей по договору купли-продажи акций от 30.11.2016 (на основании протокола Совета директоров № 868/2 от 31.10.2016) согласно ст.72 и ч.6 ст.76 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»."

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3 088 322	3 292 754
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	62 574	98 820
Проценты по векселям	-	-
Всего процентные доходы	3 150 896	3 391 574
Процентные расходы		
Проценты по депозитам физических лиц	2 060 170	2 367 305
Проценты по депозитам и счетам клиентов юридических лиц	157 546	320 574
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3 771	38 890
Проценты по депозитам банков	2 281	9 599
Всего процентные расходы	2 223 768	2 736 368
Чистый процентный доход	927 128	655 206

22. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Изменения резерва по ссудам и средствам, предоставленным банкам	779	(779)
Изменения резерва по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(1 251 939)	(450 187)
Изменения прочих резервов	(50 213)	(5 320)
Изменения резервов УОНКХ	-	1 122
Изменение резервов под обесценение активов для продажи	-	-
Итого изменение резервов	(1 301 373)	(455 164)

23. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК, ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	1 070	557
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	-	-
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	1 070	557
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	151
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	151

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	156 820	153 599
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	957	65 995

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Комиссия по выданным гарантиям	274 512	59 615
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями и ценными бумагами	35	4 519
Комиссия по прочим операциям	1 305	653
Итого комиссионных доходов	433 629	284 381
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	16 658	12 126
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	7 928	8 641
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	5 511	4 963
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	42 891	0
Комиссия по прочим операциям	0	1 142
Итого комиссионных расходов	72 988	26 872
Чистый комиссионный доход	360 641	257 509

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прочие операционные доходы		
Штрафы, пени и неустойки полученные	426	0
Прибыль от операций переуступки кредитов	0	28 321
Прибыль/убыток от выбытия основных средств	17 055	13 507
Прибыль/убыток от выбытия прочего имущества	16 307	0
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	2 945	0
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	6 697	0
Доход от продажи выкупленных акций	21 671	0
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	21 745	0
Прочие	127	0
Итого прочих операционных доходов	86 973	41 828
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	471 630	340 298
Убыток от операций переуступки кредитов	319 891	0
Расходы на операционную аренду	117 511	107 634
Расходы по страхованию	89 460	68 347
Судебные издержки и нотариат	58 265	0
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	24 078	31 102
Расходы на обеспечение безопасности	23 462	22 941
Амортизационные отчисления, включая НМА	28 251	20 571
Плата за профессиональные услуги	32 943	11 743
Расходы на рекламу и маркетинг	6 734	9 156
Транспортные и командировочные расходы	3 491	2 927
Налоги, кроме налога на прибыль	7 372	0
Прочие	23 485	26 667
Итого административные и прочие операционные расходы	1 199 201	641 386
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД (РАСХОД)	(1 112 233)	(599 558)

26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Операции с иностранной валютой		
Доходы по операциям с иностранной валютой	596 749	1 225 682
Расходы по операциям с иностранной валютой	(438 829)	(1 019 799)

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	157 920	205 883
Доходы от переоценки иностранной валюты	15 825 518	20 945 727
Расходы от переоценки иностранной валюты	(16 009 973)	(20 971 758)
Итого чистый доход от переоценки иностранной валюты	(184 455)	(26 031)
Операции с драгоценными металлами		
Доходы по операциям с драгоценными металлами	15	1 685
Расходы по операциям с драгоценными металлами	(1)	(784)
Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами	14	901
Доходы от переоценки драгоценных металлов	123 671	136 387
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(127 248)	(131 070)
Итого чистый доход от переоценки драгоценных металлов	(3 577)	5 317
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(3 563)	6 218

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 948)	(2 058)
Изменения отложенного налогообложения связанные:	143 363	13 614
- с возникновением и списанием временных разниц	143 363	13 614
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале		
Расходы по налогу на прибыль	138 415	11 556

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(1 180 403)	44 771
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(236 081)	8 954
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налоговую базу	198 856	2 602
<i>Не отраженная в отчете сумма не перенесенного на будущее налогового убытка (декларация)</i>	<i>175 640</i>	<i>0</i>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	138 415	11 556

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2014 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	2016 год	Изменение	2015 год
		2016-2015	
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(6 161)	6 582	(12 743)
Прочие активы		3 617	(3 617)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(322)	(322)	0
Сумма отложенного налогового убытка, перенесенного на будущее	(62)	77	(139)
Общая сумма отложенного налогового актива	(6 544)	9 955	(16 499)
Не отраженная в отчете сумма не перенесенного на будущее налогового убытка (декларация)	(175 640)	(175 640)	-
Амортизация основных средств	29 607	6 059	23 548
Прочее	136 669	127 349	9 320
Общая сумма отложенного налогового обязательства	166 276	133 408	32 868
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	159 732	143 363	16 369

Текущие требования (обязательства) по налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	86 624	17
Текущие обязательства по налогу на прибыль	593	8 301
Итого	86 031	8 284

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2016 года действовало 72 соглашения об операционной аренде.

Группа арендует помещения под размещение головного и дополнительных офисов, филиалов, а также другого имущества (автотранспортных средств и банковского оборудования). Будущие минимальные арендные платежи по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	<i>(в тысячах рублей)</i>
2017	101 970
2018 -2021	81 410
После 01.01.2022 г.	-
Итого обязательств по операционной аренде	183 380

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономиче-

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

скую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним, Группа не понесет существенных убытков.

Согласно профессиональному суждению юристов Группы резерв под обязательства не кредитного характера следующий:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резерв по оценочным обязательствам	2016 год	2015 год
На начало периода	-	1 122
восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	-	1 122
На конец периода резерв по оценочным обязательствам	-	-

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
	31 декабря 2016 года Номинальная сумма	31 декабря 2015 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	1 107 294	1 586 664
Гарантии выданные	7 530 890	3 620 110
Итого	8 638 184	5 206 774

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обяза-

тельств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным с Группой лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Группой решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения, которыми может оказывать влияние Группа. К связанным с Группой лицам могут в том числе относиться:

- аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам акционеры (участники), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия), и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам инсайдеры.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Группы по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В приведенной ниже таблице отражена информация по операциям с акционерами, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами за 2016 и 2015 годы в соответствии со стандартом МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Основным акционером является ООО «Лира» с долей 50,12%. Конечным бенефициаром является Оганесян Григорий Дживанович.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 г.:

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

<i>(в тысячах рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	40 667	6 406	290	47 363
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0
РВПС	6 090	282	0	6 372
Средства клиентов	21 905	17 927	209 895	249 727
Выпущенные векселя	20	380	15 720	16 120
Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий)	0	1 942	150 000	151 942
Выданные гарантии	1 126 825	0	0	1 126 825
РВП по условным обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям	237	13	0	250

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	23 337	702	29 950	53 989
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
РВПС	77	6	-	83
Средства клиентов	89 355	140 552	108 362	338 269
Выпущенные векселя	-	-	200	200
Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий)	300	98	-	398
Выданные гарантии	-	-	-	-
РВП по условным обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	36 000	7 785	253 600	297 385
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	11 000	10 689	283 260	304 949

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	37 670	511	423 040	461 221
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	34 000	1 905	520 025	555 930

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	5 413	721	1 560	7 694
Процентные расходы	1 815	2 874	10 645	15 334
Комиссионные доходы	876	9	1 016	1 901
Операционные расходы	1 561	605	2 901	5 067

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	6 819	209	7 967	14 995
Процентные расходы	9 133	2 117	14 957	26 207
Комиссионные доходы	21	137	585	753
Операционные расходы	2 414	385	0	2 799

Далее приведена информация о размере вознаграждения работникам, принимающим риски за 2016 и 2015 годы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	75 794	75 223

30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года) у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, 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 активов.

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.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Долгосрочных ссуд, предоставленных банкам в балансе Группы не имеется.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года не может быть достоверно произ-

ведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Группы представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 865 859	-	-	2 865 859	2 865 859
- Наличные средства	1 224 664	-	-	1 224 664	1 224 664
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	737 724	-	-	737 724	737 724
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-нерезидентах	3 471	-	-	3 471	3 471
Депозит в Центральном Банке	900 000	-	-	900 000	900 000
Обязательные резервы в ЦБ РФ	193 129	-	-	193 129	193 129
Обязательные резервы в ЦБ РФ	193 129	-	-	193 129	193 129
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	138 211	138 211	-	-	138 211
Долговые обязательства Российской Федерации	138 211	138 211	-	-	138 211
Средства в других банках	679 748	-	-	679 748	679 748
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	679 748	-	-	679 748	679 748
- в банках РФ	679 748	-	-	679 748	679 748
- в банках - нерезидентах	0	-	-	0	0
- Векселя банков	0	-	-	0	0
Кредиты и авансы клиентам	20 782 210	-	-	20 782 210	20 782 210
- Кредиты коммерческим организациям	19 698 692	-	-	19 698 692	19 698 692
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	10 819	-	-	10 819	10 819
- Кредиты физическим лицам	1 072 699	-	-	1 072 699	1 072 699
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	397 749	397 749	-	-	397 749
- Корпоративные акции	397 749	397 749	-	-	397 749
- Акции банков	0	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	50 369	-	-	50 369	50 369
- вложения в уставные капиталы организаций	50 369	-	-	50 369	50 369
Прочие финансовые активы	36 157	-	-	36 157	36 157
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	371	-	-	371	371
Расчеты по конверсионным операциям	4 717	-	-	4 717	4 717
Расчеты с драг.металлами	30 977	-	-	30 977	30 977
Расчеты по операциям с ценными бумагами	92	-	-	92	92
Итого финансовых активов	25 483 306	-	-	25 483 306	25 483 306
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	-	-	-	-

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

- корреспондентские счета	-	-	-	-	-
- межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-
Средства клиентов	23 156 111	-	-	23 156 111	23 156 111
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 680 409	-	-	1 680 409	1 680 409
- Срочные депозиты юридических лиц	780 472	-	-	780 472	780 472
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	616 331	-	-	616 331	616 331
- Срочные вклады физических лиц	20 078 899	-	-	20 078 899	20 078 899
Выпущенные долговые ценные бумаги	131 339	-	-	131 339	131 339
Векселя выпущенные	49 046	-	-	49 046	49 046
Депозитные сертификаты	82 293	-	-	82 293	82 293
Беспроцентные/ недисконтные векселя	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	1 050 000	-	-	1 050 000	1 050 000
Прочие финансовые обязательства	1 102	-	-	1 102	1 102
-Расчеты с системами переводов	-	-	-	-	-
Незавершенные расчеты	1 102	-	-	1 102	1 102
Итого финансовых обязательств	23 813 552	-	-	23 813 552	23 813 552

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 года				Итого справед- ливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, ис- пользующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, ис- пользующая значитель- ный объем ненаблюдае- мых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИ- ВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 078 651	-	-	4 078 651	4 078 651
- Наличные средства	2 978 048	-	-	2 978 048	2 978 048
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	917 101	-	-	917 101	917 101
- Корреспондентские счета и депозиты в банках- нерезидентах	183 502	-	-	183 502	183 502
Обязательные резервы в ЦБ РФ	286 583	-	-	286 583	286 583
Обязательные резервы в ЦБ РФ	286 583	-	-	286 583	286 583
Средства в других бан- ках	92 755	-	-	92 755	92 755
- Кредиты и депозиты, в банках РФ	92 755	-	-	92 755	92 755
Кредиты и авансы кли- ентам	19 416 141	-	-	19 416 141	19 416 141

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

- Кредиты коммерческим организациям	16 873 856	-	-	16 873 856	16 873 856
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	308 934	-	-	308 934	308 934
- Кредиты физическим лицам	2 233 351	-	-	2 233 351	2 233 351
Прочие финансовые активы	579 975	-	-	579 975	579 975
Расчеты с драг.металлами	38 819	-	-	38 819	38 819
Незавершенные расчеты по операциям с валютой на ММВБ	541 156	-	-	541 156	541 156
Итого финансовых активов	24 504 474	-	-	24 504 474	24 504 474
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	341	-	-	341	341
- корреспондентские счета	341	-	-	341	341
Средства клиентов	21 702 308	-	-	21 702 308	21 702 308
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 725 458	-	-	1 725 458	1 725 458
- Срочные депозиты юридических лиц	1 029 284	-	-	1 029 284	1 029 284
- Обезличенный металлический счет (драгметаллы)	8 865	-	-	8 865	8 865
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	809 932	-	-	809 932	809 932
- Срочные вклады физических лиц	18 128 769	-	-	18 128 769	18 128 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 690	-	-	3 690	3 690
Векселя	3 690	-	-	3 690	3 690
Субординированные кредиты	1 200 000	-	-	1 200 000	1 200 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	22 906 339	-	-	22 906 339	22 906 339

32. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Группа на текущий момент не имеет финансовых активов для передачи.

33. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Группа на текущий момент не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

34. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 865 859	-	-	-	-	2 865 859
- Наличные средства	1 224 664	-	-	-	-	1 224 664
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	737 724	-	-	-	-	737 724
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-нерезидентах	3 471	-	-	-	-	3 471
Депозит в Центральном Банке	900 000	-	-	-	-	900 000
Обязательные резервы в ЦБ РФ	193 129	-	-	-	-	193 129
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 211	-	-	-	-	138 211
Долговые обязательства Российской Федерации	138 211	-	-	-	-	138 211
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
- Акции банков	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	679 748	-	-	-	679 748
- Корр. счета в других банках, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
- в банках РФ	-	-	-	-	-	-
- в банках - нерезидентах	-	-	-	-	-	-
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	-	679 748	-	-	-	679 748
- в банках РФ	-	679 748	-	-	-	679 748
- в банках - нерезидентах	-	-	-	-	-	-
- Векселя банков	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	20 782 210	-	-	-	20 782 210
- Кредиты коммерческим организациям	-	19 698 692	-	-	-	19 698 692
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	10 819	-	-	-	10 819
- Кредиты физическим лицам	-	1 072 699	-	-	-	1 072 699
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
- Облигации банков	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	397 749	-	397 749
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
- Облигации банков	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	397 749	-	397 749
- Акции банков	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	50 369	-	-	-	-	50 369
- вложения в уставные капиталы организаций	50 369	-	-	-	-	50 369
Прочие финансовые активы	-	36 157	-	-	-	36 157
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	-	371	-	-	-	371
Расчеты по конверсионным операциям	-	4 717	-	-	-	4 717
Расчеты с драг.металлами	-	30 977	-	-	-	30 977
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	92	-	-	-	92
Итого финансовых активов	3 247 568	21 498 115	-	397 749	-	25 143 432
	Оцениваемые по амортизированной стоимости		x	x	x	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
- корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-
- межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	23 156 111	-	-	-	-	23 156 111
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 680 409	-	-	-	-	1 680 409
- Срочные депозиты юридических лиц	780 472	-	-	-	-	780 472
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	616 331	-	-	-	-	616 331
- Срочные вклады физических лиц	20 078 899	-	-	-	-	20 078 899
Выпущенные долговые ценные бумаги	131 339	-	-	-	-	131 339
Векселя выпущенные	49 046	-	-	-	-	49 046
Депозитные сертификаты	82 293	-	-	-	-	82 293
Беспроцентные/ недисконтные векселя	-	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	1 050 000	-	-	-	-	1 050 000
Прочие финансовые обязательства	1 102	-	-	-	-	1 102
-Расчеты с системами переводов	-	-	-	-	-	-
Незавершенные расчеты	1 102	-	-	-	-	1 102
Итого финансовых обязательств	23 813 552	-	-	-	-	23 813 552

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 078 651	-	-	-	-	4 078 651
- Наличные средства	2 978 048	-	-	-	-	2 978 048
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	917 101	-	-	-	-	917 101
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	183 502	-	-	-	-	183 502
Обязательные резервы в ЦБ РФ	286 583	-	-	-	-	286 583
Средства в других банках	-	92 755	-	-	-	92 755
Кредиты и депозиты в банках РФ	-	92 755	-	-	-	92 755
Кредиты и авансы клиентам	-	19 416 141	-	-	-	19 416 141
Кредиты коммерческим организациям	-	16 873 856	-	-	-	16 873 856
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	308 934	-	-	-	308 934
Кредиты физическим лицам	-	2 233 351	-	-	-	2 233 351
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	-	-	-	-	50 369	50 369
Вложения в дочерние организации	-	-	-	-	50 369	50 369
Прочие активы	-	579 975	-	-	-	579 975
Расчеты с драг.металлами	-	38 819	-	-	-	38 819
Незавершенные расчеты по операциям с валютой на ММВБ	-	541 156	-	-	-	541 156
Итого финансовых активов	4 365 234	20 088 871	-	-	50 369	24 504 474
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	x	x	x		Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	341	-	-	-	-	341
- корреспондентские счета	341	-	-	-	-	341
Средства клиентов	21 702 308	-	-	-	-	21 702 308

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 725 458	-	-	-	1 725 458
- Срочные депозиты юридических лиц	1 029 284	-	-	-	1 029 284
- Обезличенный металлический счет (драгметаллы)	8 865	-	-	-	8 865
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	809 932	-	-	-	809 932
- Срочные вклады физических лиц	18 128 769	-	-	-	18 128 769
Субординированные кредиты	1 200 000	-	-	-	1 200 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 690	-	-	-	3 690
Векселя	3 690	-	-	-	3 690
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 906 339	-	-	-	22 906 339

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ 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) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 01 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5%, 6% и 8% соответственно.

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

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 Совета Директоров.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	2 825 671	2 804 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(226 660)	47 440
Резервный фонд	447 585	324 514

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(8 007)	(160)
Базовый капитал, итог:	3 038 589	3 175 794
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 017 500	1 305 376
Дополнительный капитал, итог	1 017 500	1 305 376
Собственные средства (капитал)	4 056 089	4 481 170
Активы, взвешенные с учетом риска		
Достаточность базового капитала	8,0313%	10,9101%
Достаточность собственных средств (капитала)	10,7216%	15,3946%

36. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016г.:

(в тысячах рублей)	Средне- взве- шенная % став- ка	до 1 мес.и до востребова- ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	31 декабря 2016 года	
						Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,07%	1 146 450	-	-	-	-	1 146 450
Суды и средства, предоставленные банкам	10,28%	600 337	-	-	-	-	600 337
Кредиты и дебиторская задолженность	15,88%	518 199	3 330 415	12 821 552	5 270 544	(1 886 805)	20 053 905
Всего активов, по которым начисляются проценты		2 264 986	3 330 415	12 821 552	5 270 544	(1 886 805)	21 800 692
Денежные средства и их эквиваленты		1 719 409	-	-	-	-	1 719 409
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		193 129	-	-	-	-	193 129
Средства в других банках		79 411	-	-	-	-	79 411
Кредиты и авансы клиентам		1 481 003	-	-	-	(752 698)	728 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		138 211	-	-	-	-	138 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		397 749	-	-	-	-	397 749
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании		-	-	-	50 369	-	50 369
Инвестиционное имущество		-	-	-	1 344 186	-	1 344 186
Активы, включенные в					-		698 290

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-	-	698 290	-	-	
Основные средства		-	-	-	721 093	-	721 093
Нематериальные активы		-	-	-	7 970	-	7 970
Текущие требования по налогу на прибыль		-	86 624	-	-	-	86 624
Отложенный налоговый актив		-	-	-	62	-	62
Прочие активы		85 172	-	-	-	(12 021)	73 151
Всего активов, по которым не начисляются проценты		4 094 084	86 624	698 290	2 123 680	(764 719)	6 237 959
ИТОГО АКТИВЫ		6 359 070	3 417 039	13 519 842	7 394 224	(2 651 524)	28 038 651
ПАССИВЫ							
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8,96%	4 536 868	10 217 162	7 773 915	531 247	-	23 059 192
Субординированный займ	14,46%	-	-	-	1 050 000	-	1 050 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,12%	107 550	7 165	14 251	200	-	129 166
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		4 644 418	10 224 327	7 788 166	1 581 447	-	24 238 358
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		96 919	-	-	-	-	96 919
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 173	-	-	-	-	2 173
Прочие обязательства		69 022	-	-	-	-	69 022
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	593	-	-	-	593
Отложенные налоговые обязательства		-	-	-	160 569	-	160 569
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		168 114	593	-	160 569	-	329 276
ИТОГО ПАССИВЫ		4 812 532	10 224 920	7 788 166	1 742 016	-	24 567 634
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(2 379 432)	(6 893 912)	5 033 386	3 689 097	(1 886 805)	(2 437 666)
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(2 379 432)	(9 273 344)	(4 239 958)	(550 861)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		-8,49%	-33,07%	-15,12%	-1,96%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2015 г.:

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

(в тысячах рублей)	Сред- не- взве- шен- ная % ставка	до 1 мес.и до востре- бования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	31 декабря 2015 года	
						Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0,38%	5 588	-	-	-	-	5 588
Кредиты и дебитор- ская задолженность	16,38%	1 475 881	2 857 913	12 903 451	3 579 015	(1 400 119)	19 416 141
Всего активов, по которым начисля- ются проценты		1 481 469	2 857 913	12 903 451	3 579 015	(1 400 119)	19 421 729
Денежные средства и их эквиваленты		4 073 063	-	-	-	-	4 073 063
Обязательные резер- вы на счетах в Банка России (центральных банках)		286 583	-	-	-	-	286 583
Средства в других банках		93 534	-	-	-	(779)	92 755
Кредиты и авансы клиентам		-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочер- ные и ассоциирован- ные компании		-	-	-	50 369	-	50 369
Инвестиционное имущество		-	-	217 131	-	-	217 131
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначен- ные для продажи"		-	-	-	914 163	-	914 163
Основные средства		-	-	-	780 569	-	780 569
Нематериальные активы		-	-	-	4 521	-	4 521
Текущие требования по налогу на прибыль		-	17	-	-	-	17
Отложенный налого- вый актив		-	-	-	139	-	139
Прочие активы		590 546	-	2 597	-	(3 585)	589 558
Всего активов, по которым не начис- ляются проценты		5 043 726	17	219 728	1 749 761	(4 364)	7 008 868
ИТОГО АКТИВЫ		6 525 195	2 857 930	13 123 179	5 328 776	(1 404 483)	26 430 597
ПАССИВЫ							
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	11,23%	4 910 597	6 213 839	7 004 860	1 489 063	-	19 618 359
Субординированный займ	14,15%	-	-	-	1 200 000	-	1 200 000
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	12,39%	765	-	-	2 704	-	3 469
Всего обязательств, по которым начис- ляются проценты		4 911 362	6 213 839	7 004 860	2 691 767	-	20 821 828

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Средства банков		341	-	-	-	-	341
Средства клиентов		2 083 949	-	-	-	-	2 083 949
Выпущенные долго- вые ценные бумаги		221	-	-	-	-	221
Прочие обязательства		66 674	-	-	-	-	66 674
Текущие обязатель- ства по налогу на прибыль		-	8 301	-	-	-	8 301
Отложенные налого- вые обязательства		-	-	-	16 508	-	16 508
Всего обязательств, по которым не начисляются про- центы		2 151 185	8 301	-	16 508	-	2 175 994
ИТОГО ПАССИВЫ		7 062 547	6 222 140	7 004 860	2 708 275	-	22 997 822
Разница между акти- вами и пассивами, по которым начисляются проценты		(3 429 893)	(3 355 926)	5 898 591	887 248	(1 400 119)	(1 400 099)
Разница между акти- вами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастаю- щим итогом		(3 429 893)	(6 785 819)	(887 228)	20		
Разница между акти- вами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процен- тах к общей сумме активов, нарастаю- щим итогом		-12.98%	-25.67%	-3.36%	0%		

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>						
ПАССИВЫ	Средневзв. % ставка	до 1 мес.и до востребова- ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8,96%	4 677 152	10 504 009	7 992 168	590 905	23 764 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,12%	109 723	8 956	15 270	219	134 168
Субординированный займ	14,46%	-	-	-	1 135 785	1 135 785
Прочие финансовые обяза- тельства	-	1 102	-	-	-	1 102
Обязательства по операци- онной аренде	-	-	-	101 970	81 410	183 380

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Неиспользованные кредитные линии	-	3 309	153 332	711 772	238 881	1 107 294
Финансовые гарантии	-	520 235	1 016 930	2 430 432	3 563 293	7 530 890
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		5 311 521	11 683 227	11 251 612	5 610 493	33 856 853

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>						
ПАССИВЫ	Средневзв. % ставка	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков	-	341	-	-	-	341
Средства клиентов	11,23%	6 994 546	6 388 293	7 201 521	1 656 285	22 240 645
Субординированный займ	14,15%	-	-	-	1 369 000	1 369 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,39%	-	-	-	4 125	4 125
Прочие финансовые обязательства	-	579 975	-	-	-	579 975
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	19 826	14 655	34 481
Неиспользованные кредитные линии	-	87 426	151 209	1 094 960	253 069	1 586 664
Финансовые гарантии	-	253 400	543 200	1 991 060	832 450	3 620 110
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		7 915 688	7 082 702	10 307 367	4 129 584	29 435 341

37. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016 г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 60,6569 руб.	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	Драгоценные металлы	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 171 080	209 287	438 016	47 476	-	2 865 859
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	193 129	-	-	-	-	193 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 211	-	-	-	-	138 211
Средства в других банках	653 466	17 777	3 209	5 296	-	679 748
Кредиты и авансы клиентам	19 968 785	2 646 354	806 574	-	(2 639 503)	20 782 210
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	397 749	-	-	-	-	397 749

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

продажи						
Инвестиции в ассоциированные организации	50 369	-	-	-	-	50 369
Инвестиционная недвижимость	1 344 186	-	-	-	-	1 344 186
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	698 290	-	-	-	-	698 290
Основные средства	721 093	-	-	-	-	721 093
Нематериальные активы	7 970	-	-	-	-	7 970
Текущие требования по налогу на прибыль	86 624	-	-	-	-	86 624
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	62	-	-	-	-	62
Прочие активы	85 160	-	12	-	(12 021)	73 151
ИТОГО АКТИВОВ	26 516 174	2 873 418	1 247 811	52 772	(2 651 524)	28 038 651
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	(8 645)	409	6	8 230	-	-
Средства клиентов	19 032 398	2 876 002	1 247 711	-	-	23 156 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	131 339	-	-	-	-	131 339
Прочие заемные средства	1 050 000	-	-	-	-	1 050 000
Прочие обязательства	69 022	-	-	-	-	69 022
Текущие обязательства по налогу на прибыль	593	-	-	-	-	593
Отложенное налоговое обязательство	160 569	-	-	-	-	160 569
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	20 435 276	2 876 411	1 247 717	8 230	-	24 567 634
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	6 080 898	(2 993)	94	44 542	(2 651 524)	3 471 017

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2015 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		1 долл. = 72,8827 руб.	1 евро = 79,6972 руб.	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 222 934	1 528 428	327 289	-	4 078 651
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	286 583	-	-	-	286 583
Средства в других банках	67 423	22 322	3 789	(779)	92 755
Кредиты и авансы клиентам	16 086 963	3 085 499	1 643 798	(1 400 119)	19 416 141
Инвестиции в ассоциированные организации	50 369	-	-	-	50 369
Инвестиционная недвижимость	217 131	-	-	-	217 131
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	914 163	-	-	-	914 163
Основные средства	780 569	-	-	-	780 569
Нематериальные активы	4 521	-	-	-	4 521
Текущие требования по налогу на прибыль	17	-	-	-	17
Отложенное налоговое требование	139	-	-	-	139

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

по налогу на прибыль					
Прочие активы	51 335	51 654	490 154	(3 585)	589 558
ИТОГО АКТИВОВ	20 682 147	4 687 903	2 465 030	(1 404 483)	26 430 597
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	40	237	64	-	341
Средства клиентов	15 156 158	4 093 372	2 452 778	-	21 702 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 690	-	-	-	3 690
Прочие заемные средства	1 200 000	-	-	-	1 200 000
Прочие обязательства	65 951	586	137	-	66 674
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 301	-	-	-	8 301
Отложенное налоговое обязательство	16 508	-	-	-	16 508
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16 450 648	4 094 195	2 452 979	-	22 997 822
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	4 231 499	593 708	12 051	(1 404 483)	3 432 775

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах рублей)</i>						
Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал за год
	2016	2016	2016	2015	2015	2015
Доллары США	10%	(299)	(239)	10%	59 371	47 497
Евро	10%	9	8	10%	1 205	964
Драгоценные металлы	10%	4 454	3 563	10%	-	-

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в портфеле ценных бумаг Группа подвержена ограниченному риску изменения цены облигаций и акций следующим образом:

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	138 211	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	138 211	0
<i>Влияние - 10%</i>	<i>13 821</i>	<i>0</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные акции	397 749	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	397 749	0
<i>Влияние - 10%</i>	<i>39 775</i>	<i>0</i>

39. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Ниже представлен процентный анализ по срокам погашения на 31.12.2016 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>							
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ	% ставка	до 1 мес. и до восстановления	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	0,38%	1 146 450	-	-	-	-	1 146 450
Средства в других банках	16,38%	600 337	-	-	-	-	600 337
Кредиты и авансы клиентам	16,38%	518 199	3 330 415	12 821 552	5 270 544	(1 886 805)	20 053 905
Всего активов, по которым начисляются проценты		2 264 986	3 330 415	12 821 552	3 579 015	(1 886 805)	21 800 692
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ							
Средства клиентов	11,23%	4 536 868	10 217 162	7 773 915	531 247	-	23 059 192
Субординированный займ	14,15%	-	-	-	1 050 000	-	1 050 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,39%	107 550	7 165	14 251	200	-	129 166
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		4 644 418	10 224 327	7 788 166	1 581 447	-	24 238 358
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года		(2 379 432)	(6 893 912)	5 033 386	1 997 568	(1 886 805)	(2 437 666)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года		(2 379 432)	(9 273 344)	(4 239 958)	(2 242 390)		

Ниже представлен процентный анализ по срокам погашения на 31.12.2015 г.:

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

(в тысячах рублей)	% ставка	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0,38%	5 588	-	-	-	-	5 588
Кредиты и авансы клиентам	16,38%	1 475 881	2 857 913	12 903 451	3 579 015	(1 400 119)	19 416 141
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 481 469	2 857 913	12 903 451	3 579 015	(1 400 119)	19 421 729
ПАССИВЫ							
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	11,23%	4 910 597	6 213 839	7 004 860	1 489 063	-	19 618 359
Субординированный займ	14,15%	-	-	-	1 200 000	-	1 200 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,39%	765	-	-	2 704	-	3 469
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		4 911 362	6 213 839	7 004 860	2 691 767	-	20 821 828
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года		(3 429 893)	(3 355 926)	5 898 591	887 248	(1 400 119)	(1 400 099)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года		(3 429 893)	(6 785 819)	(887 228)	20	(1 400 099)	

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	2016		2015	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11 465	(11 465)	-	-
Средства в других банках	6 003	(6 003)	936	(936)
Кредиты и авансы клиентам	200 539	(200 539)	196 103	(196 103)
ПАССИВЫ				
Средства банков	-	-	3	(3)
Средства клиентов	230 592	(230 592)	219 193	(219 193)
Субординированный займ	10 500	(10 500)	12 000	(12 000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 292	(1 292)	37	(37)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	24 377	(24 377)	(34 194)	34 194

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

(в тысячах рублей)	2016		2015	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
	9 172	(9 172)	-	-
Средства в других банках	4 803	(4 803)	749	(749)
Кредиты и авансы клиентам	160 431	(160 431)	156 882	(156 882)

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

ПАССИВЫ				
Средства банков	-	-	2	(2)
Средства клиентов	184 474	(184 474)	175 354	(175 354)
Субординированный займ	8 400	(8 400)	9 600	(9 600)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 033	(1 033)	30	(30)
Чистое влияние на капитал	19 501	(19 501)	(27 355)	27 355

40. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

(в тысячах рублей)	2016 год			2015 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резер- вы на воз- можные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 471	2 862 388	-	138 927	4 078 651	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	193 129	-	-	286 583	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	138 211	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	679 748	-	-	93 534	(779)
Кредиты и авансы клиентам	34 764	23 386 949	(2 639 503)	45 097	20 771 163	(1 400 119)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	397 749	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	50 369	-	-	50 369	-
Инвестиционная недвижимость	-	1 344 186	-	-	217 131	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	698 290	-	-	914 163	-
Основные средства	-	721 093	-	-	780 569	-
Нематериальные активы	-	7 970	-	-	4 521	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	86 624	-	-	17	-
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	62	-	-	139	-
Прочие активы	-	85 172	(12 021)	-	593 143	(3 585)
ИТОГО АКТИВОВ	38 235	30 651 940	(2 651 524)	184 024	27 651 056	(1 404 483)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	341	-
Средства клиентов	6 480	23 149 631	-	-	21 702 308	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	131 339	-	-	3 690	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	1 050 000	-	-	1 200 000	-
Прочие обязательства	-	69 022	-	-	66 674	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	593	-	-	8 301	-
Отложенное налоговое обязательство	-	160 569	-	-	16 508	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 480	24 561 154	-	-	22 997 822	-
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	31 755	6 090 786	-	184 024	4 653 234	-

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, не происходило:

- решения о выплате дивидендов не принимались;
- крупных сделок, связанных с приобретением или выбытием основных средств, а также финансовых активов, не осуществлялось;
- существенного снижения стоимости основных средств не происходило;
- действия органов государственной власти, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы и на оценку его последствий, отсутствуют.

10 апреля 2017 года


Председатель Правления




Главный бухгалтер **В.Ю. Пенкин**