

ПАО “Межтопэнергобанк”

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

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
1 Введение	14
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3 Основные положения учетной политики	16
4 Процентные доходы и процентные расходы	33
5 Комиссионные доходы	33
6 Комиссионные расходы	33
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами	33
8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	34
9 Прочие доходы	34
10 (Создание) восстановление резервов под обесценение	34
11 Общехозяйственные и административные расходы	34
12 Расход по налогу на прибыль	35
13 Денежные и приравненные к ним средства	36
14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	37
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38
16 Кредиты, выданные клиентам	39
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
18 Основные средства и нематериальные активы	47
19 Инвестиционная собственность	48
20 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	48
21 Прочие активы	49
22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	49
23 Текущие счета и депозиты клиентов	50
24 Прочие обязательства	50
25 Акционерный капитал и резервы	50
26 Анализ по сегментам	51
27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	54
28 Управление капиталом	74
29 Условные обязательства кредитного характера	76
30 Операционная аренда	77
31 Условные обязательства	77
32 Депозитарные услуги	78
33 Операции со связанными сторонами	78
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
35 События после отчетной даты	83



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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров

Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка
"МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (публичное акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних обществ (далее совместно – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудлируемое лицо: Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739253520.

Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027710125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация). Освоенный регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 1150305203.

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

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

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а Отдел оценки рисков Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом оценки рисков 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 Отдела оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль

соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Отделом оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Лукашова Н.В.

Директор, (доверенность от 16 марта 2016 года № 14/15)

АО "КПМГ"

24 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

ПАО "Межстопэнергобанк"

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	6 083 324	5 627 971
Процентные расходы	4	(4 026 103)	(4 411 801)
Чистый процентный доход		2 057 221	1 216 170
Комиссионные доходы	5	699 154	465 056
Комиссионные расходы	6	(133 961)	(103 931)
Чистый комиссионный доход		565 193	361 125
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами	7	(9 746)	92 332
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	8	(56 840)	108 624
Прочие доходы	9	970 878	158 298
		3 526 706	1 936 549
(Создание) восстановление резервов под обесценение	10	(1 406 872)	570 246
Общехозяйственные и административные расходы	11	(1 858 708)	(1 831 992)
Прибыль до налогообложения		261 126	674 803
Расход по налогу на прибыль	12	(159 572)	(125 909)
Прибыль за год		101 554	548 894
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		13 782	7 379
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>13 782</i>	<i>7 379</i>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		13 782	7 379
Общий совокупный доход за год		115 336	556 273

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 24 апреля 2017 года и подписана от его имени:


Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления




Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

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

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	6 736 281	8 188 944
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		320 212	267 783
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	390 136	425 542
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	4 048 264	2 953 475
- находящиеся в собственности Группы	15	2 619 032	2 953 475
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	1 429 232	-
Кредиты, выданные клиентам	16	35 005 602	36 284 366
- юридическим лицам	16	32 628 053	34 247 030
- физическим лицам	16	2 377 549	2 037 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	180 886	555 954
- находящиеся в собственности Группы	17	4 611	555 954
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	17	176 275	-
Основные средства и нематериальные активы	18	583 759	990 373
Инвестиционная собственность	19	659 757	1 329
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20	2 405 043	98 975
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		46 938	16 757
Отложенные налоговые активы	12	-	16 683
Прочие активы	21	1 730 627	741 892
Всего активов		52 107 505	50 542 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	3 314 235	3 641 400
Текущие счета и депозиты клиентов	23	37 866 405	35 561 063
- корпоративных клиентов	23	8 721 619	8 320 704
- физических лиц	23	29 144 786	27 240 359
Субординированные займы		2 720 000	2 720 000
Векселя		1 448 585	1 511 111
Выпущенные облигации		-	616 690
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	21 672
Отложенные налоговые обязательства	12	163 823	-
Прочие обязательства	24	254 575	184 265
Всего обязательств		45 767 623	44 256 201

ПАО "Межстопэнергобанк"

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	4 001 025	4 001 025
Добавочный капитал		1 375 228	1 224 546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(20 599)	(34 381)
Нераспределенная прибыль		984 228	1 094 682
Всего капитала		6 339 882	6 285 872
Всего обязательств и капитала		52 107 505	50 542 073
Забалансовые и условные обязательства	29-31		

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления




Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер



ПАО «Межстопэнергобанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		6 282 738	5 502 825
Проценты и комиссии уплаченные		(4 340 067)	(4 375 498)
Чистые (выплаты) поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(64 803)	19 340
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой		(186 019)	723 236
Прочие поступления		503 369	156 536
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 785 083)	(1 722 282)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(52 429)	2 162 324
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		35 406	(124 117)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 044 277)	650 603
Кредиты, выданные клиентам		(2 308 139)	(2 413 727)
Прочие активы		(1 441 400)	(366 295)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(233 511)	291 460
Текущие счета и депозиты клиентов		3 599 297	(427 182)
Векселя		(18 862)	721 004
Прочие обязательства		70 324	17 393
Чистые (выплаты) поступления денежных средств от операционной деятельности до уплаченного налога на прибыль		(983 456)	815 620
Налог на прибыль уплаченный		(72 034)	(87 572)
Чистые (выплаты) поступления денежных средств по операционной деятельности		(1 055 490)	728 048
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(46 926)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		397 600	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов, инвестиционной собственности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(147 386)	(259 332)
Продажи основных средств и нематериальных активов, инвестиционной собственности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи		900 062	7 260
Чистые поступления (выплаты) денежных средств от инвестиционной деятельности		1 150 276	(298 998)

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

ПАО "Межстопэнергобанк"
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	Приме- чания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение субординированных займов		-	1 100 000
Прочие поступления/финансовая помощь от акционеров		150 682	600 000
Погашение облигаций		(630 848)	(524 512)
Выплата дивидендов		(212 008)	(212 118)
Чистые (выплаты) поступления денежных средств от финансовой деятельности		(692 174)	963 370
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(597 388)	1 392 420
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(855 275)	1 396 412
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		8 188 944	5 400 112
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	12	6 736 281	8 188 944

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 001 025	624 546	(41 760)	757 906	5 341 717
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	548 894	548 894
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 1 845 тыс. рублей	-	-	7 379	-	7 379
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	7 379	-	7 379
Всего прочего совокупного дохода	-	-	7 379	-	7 379
Общий совокупный доход за год	-	-	7 379	548 894	556 273
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Финансовая помощь акционеров	-	600 000	-	-	600 000
Выплата дивидендов	-	-	-	(212 118)	(212 118)
Всего операций с собственниками	-	600 000	-	(212 118)	387 882
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	4 001 025	1 224 546	(34 381)	1 094 682	6 285 872

ПАО "Межтопэнергобанк"
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2016 год

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 001 025	1 224 546	(34 381)	1 094 682	6 285 872
Общий совокупный доход	-	-	-	101 554	101 554
Прибыль за год	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 3 444 тыс. рублей	-	-	13 782	-	13 782
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	13 782	-	13 782
Всего прочего совокупного дохода	-	-	13 782	-	13 782
Общий совокупный доход за год	-	-	13 782	101 554	115 336
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	150 682	-	-	150 682
Прочие поступления от акционеров	-	-	-	(212 008)	(212 008)
Выплата дивидендов	-	150 682	-	(212 008)	(61 326)
Всего операций с собственниками	-	150 682	-	(212 008)	(61 326)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	4 001 025	1 375 228	(20 599)	984 228	6 339 882



Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления

Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка “МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК” (публичное акционерное общество) (далее – “Банк”) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее совместно – “Группа”).

Банк, материнское предприятие и основное операционное предприятие Группы, был создан в Российской Федерации как акционерное общество и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1994 году, в 1999 году получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Основной офис Группы зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовая–Черногрозская, д. 6. Группа имеет 5 филиалов: в Новосибирске, Санкт-Петербурге, Самаре, Челябинске и в Волжском. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 903 человека (2015 год: 926 человек).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года ЗАО “МТЭБ Лизинг” является 100% дочерним предприятием Банка. Компания ЗАО “МТЭБ Лизинг” была зарегистрирована в 2001 году. Основным видом ее деятельности является предоставление услуг финансового лизинга.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики описана в примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам» - в части создания резерва под обесценение кредитов и примечании 34 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» - в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

- *“Проект по пересмотру требований к раскрытию информации” (поправки к МСФО (IAS) 1).* Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи являются несущественными. В результате данных поправок Группа предоставила детализацию статей консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

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

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными предприятиями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными предприятиями исключается из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Группы в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Иностранная валюта

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ, а также в банках и других финансовых институтах. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, или до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

Финансовый лизинг

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

Датой первоначального признания лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование актива, взятого в лизинг.

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

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация

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

Здания	50 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	17 лет
Офисная мебель и оборудование	от 9 до 10 лет.

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение и лицензии	5 лет.
------------------------------------	--------

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока ее полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования составляет 50 лет.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Обесценение активов

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

Обесценение

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

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

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

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

Учет хеджирования

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Прочие изменения

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

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

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5 660 163	5 161 247
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 706	388 813
Счета, кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	57 455	77 911
	6 083 324	5 627 971
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 582 520	3 808 596
Выпущенные долговые ценные бумаги	225 482	292 619
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	218 101	310 586
	4 026 103	4 411 801

5 Комиссионные доходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	351 850	322 183
Комиссия по выдаче кредитных линий	206 010	46
Комиссии по выдаче гарантий	94 795	98 074
Комиссии за обслуживание расчетных счетов	16 280	12 830
Прочие	30 219	31 923
	699 154	465 056

6 Комиссионные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	94 540	78 284
Комиссии по брокерским операциям	17 426	16 707
Прочие	21 995	8 940
	133 961	103 931

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами третьих лиц	(9 746)	88 161
Чистая прибыль от досрочного погашения собственных векселей	-	4 171
	(9 746)	92 332

8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Реализованный (убыток) прибыль от сделок с иностранной валютой	(186 019)	723 236
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	129 179	(614 612)
	(56 840)	108 624

9 Прочие доходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Доходы от выбытия имущества	429 839	1 763
Поступления в возмещение причиненных убытков	395 778	4 881
Штрафы, пени, неустойки	71 243	34 089
Прочие	74 018	117 565
	970 878	158 298

10 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(932 626)	571 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 460	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(6 856)	(916)
Прочие активы	(473 850)	27
	(1 406 872)	570 246

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 175 174	1 051 225
Аренда	123 144	136 531
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	87 415	91 555
Амортизация	73 625	72 084
Ремонт и эксплуатация	60 104	56 167
Налоги, отличные от налога на прибыль	52 978	17 281
Охрана	45 067	50 393
Списание материалов	28 961	36 475
Информационные и телекоммуникационные услуги	25 820	33 353
Расходы на развитие бизнеса	18 516	15 434
Реклама и маркетинг	12 385	28 378
Благотворительность и спонсорство	6 618	6 425
Профессиональные услуги	5 025	6 107
Страхование	4 712	87 240
Прочие	139 164	143 344
	1 858 708	1 831 992

12 Расход по налогу на прибыль

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	20 181	134 033
Налог на сумму прочих поступлений от акционеров (примечание 25)	(37 671)	-
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	177 062	(8 124)
	159 572	125 909

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2016 год тыс. рублей	%	2015 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	261 126		674 803	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	52 225	20%	134 961	20%
Постоянные налоговые разницы	42 269	16%	(5 207)	(1%)
Сумма непризнанного отложенного налога по убыткам прошлых периодов	70 188	27%	-	-
Доход, облагаемый по льготной ставке	(5 110)	(2%)	(3 845)	(0%)
	159 572	61%	125 909	19%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенного налогового обязательства в размере 163 823 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года и отложенного налогового актива в размере 16 683 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	(4 852)	-	(4 852)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10 849)	(196)	-	(11 045)
Кредиты, выданные клиентам	58 000	(177 630)	-	(119 630)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 595	-	(3 444)	5 151
Основные средства и нематериальные активы	(51 596)	15 396	-	(36 200)
Прочие активы	(4 209)	(76 972)	-	(81 181)
Прочие обязательства	16 742	(16 094)	-	648
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	83 286	-	83 286
	16 683	(177 062)	(3 444)	(163 823)

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5 707)	(5 142)	-	(10 849)
Кредиты, выданные клиентам	65 249	(7 249)	-	58 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 440	-	(1 845)	8 595
Основные средства и нематериальные активы	(65 351)	13 755	-	(51 596)
Прочие активы	(5 399)	1 190	-	(4 209)
Прочие обязательства	11 172	5 570	-	16 742
	10 404	8 124	(1 845)	16 683

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Касса	1 125 138	1 058 928
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	2 716 161	1 011 477
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах		
Банки стран ОЭСР	1 848 330	4 433 025
30 крупнейших российских банков	339 076	450 249
Прочие российские банки	707 576	1 235 265
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	2 894 982	6 118 539
	6 736 281	8 188 944

Концентрация счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела двух контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2015 год: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 составил 2 347 008 тыс. рублей (2015 год: 5 106 707 тыс. рублей).

14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Банки стран ОЭСР	-	125 513
30 крупнейших российских банков	390 136	300 000
Прочие российские банки	-	29
Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	390 136	425 542

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

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела двух контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2015 год: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 составил 390 107 тыс. рублей (2015 год: 425 513 тыс. рублей).

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных образований		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	200 931	647 038
Облигации муниципальных образований Российской Федерации	342 081	98 250
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных образований	543 012	745 288
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	392 526	909 534
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 506 194	583 904
С кредитным рейтингом от B- до B+	152 833	714 749
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	21 261	-
Всего корпоративных облигаций	2 072 814	2 208 187
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	2 615 826	2 953 475
Долевые инструменты		
Корпоративные акции и доли	3 206	-
Всего долевого инструмента	3 206	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящиеся в собственности Группы	2 619 032	2 953 475
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 429 232	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	1 429 232	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 429 232	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 048 264	2 953 475

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

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

Рейтинги финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's или эквивалентными рейтингами агентств Fitch Rating и Moody's.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	34 769 582	35 471 834
Кредиты, выданные физическим лицам	2 589 313	2 326 887
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	37 358 895	37 798 721
Резерв под обесценение	(2 353 293)	(1 514 355)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	35 005 602	36 284 366

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2016 и 2015 годы:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 514 355	2 165 866
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	932 626	(571 135)
Списания и продажа кредитов	(93 688)	(80 376)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 353 293	1 514 355

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью «Кредиты, выданные клиентам». По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	830 567	452 241
Незаработанный финансовый доход	(252 232)	(59 089)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	578 335	393 152
Резерв под обесценение	(134 528)	(122 029)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	443 807	271 123

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный финансовый доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
Просроченные	107 953	-	(88 400)	19 553
Менее 1 года	186 248	(76 924)	(28 797)	80 527
От 1 года до 5 лет	423 662	(157 315)	(15 319)	251 028
Более 5 лет	112 704	(17 993)	(2 012)	92 699
	830 567	(252 232)	(134 528)	443 807

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный финансовый доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
Просроченные	88 808	-	(52 172)	36 636
Менее 1 года	283 784	(46 369)	(54 931)	182 484
От 1 года до 5 лет	79 649	(12 720)	(14 926)	52 003
	452 241	(59 089)	(122 029)	271 123

В категорию «Просроченные» включен совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг в сумме только просроченных платежей. Классификация в категорию «просроченные», представленная в вышеприведенных таблицах, основана на договорных сроках погашения договоров лизинга.

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	4 117 855	3 350 206
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	113 487	124 516
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	4 331	95 665
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	209 540	171 514
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	113 002	2 296
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	440 360	393 991
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 558 215	3 744 197
<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	27 259 936	30 166 415
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	681 198	632 910
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	84 467	120 872
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 542 142	520 376
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	643 624	287 064
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	2 951 431	1 561 222
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	30 211 367	31 727 637
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	34 769 582	35 471 834
Резерв под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам	(2 141 529)	(1 224 804)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	32 628 053	34 247 030

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам		
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	522 440	252 937
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	169 468	264 795
Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	691 908	517 732
<i>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	1 748 017	1 549 601
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	24 387	26 207
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	41 749	119 182
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	83 252	114 165
Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе	1 897 405	1 809 155
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 589 313	2 326 887
Резерв под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам	(211 764)	(289 551)
Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	2 377 549	2 037 336
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	35 005 602	36 284 366

В приведенной выше таблице выданные кредиты при наличии просроченных платежей по основному долгу и/или процентам относились к просроченным. Количество дней просрочки рассчитывалось в этом случае как максимальное между количеством дней просрочки основного долга и процентов.

В течение 2016 года Группа осуществила продажу кредитов балансовой стоимостью за вычетом резерва под обесценение 305 931 тыс. рублей за 275 554 тыс. рублей третьей стороне. В течение 2015 года Группа осуществила продажу кредитов балансовой стоимостью за вычетом резерва под обесценение 3 329 902 тыс. рублей за 3 969 696 тыс. рублей третьей стороне, а также кредитов балансовой стоимостью за вычетом резерва под обесценение 311 660 тыс. рублей за 351 501 тыс. рублей связанной стороне.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,44%;
- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%-40%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6–36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 326 281 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 342 470 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 71 326 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 61 121 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения и исключают стоимость избыточного обеспечения:

	2016 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2015 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	37 564	0,12%	60 239	0,18%
Недвижимость	8 229 193	25,22%	10 785 793	31,49%
Имущественные права на недвижимость	10 090 526	30,93%	9 011 490	26,31%
Транспортные средства	69 721	0,21%	193 923	0,56%
Оборудование	793 057	2,43%	871 104	2,54%
Товары в обороте	809 384	2,48%	2 587 708	7,56%
Поручительства	6 258 732	19,18%	6 806 735	19,88%
Прочее обеспечение	4 839	0,01%	402 776	1,18%
Без обеспечения	6 335 037	19,42%	3 527 262	10,30%
Всего	32 628 053	100,00%	34 247 030	100,00%

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения».

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

В течение 2016 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, в размере 2 916 682 тыс. рублей (2015 год: 97 658 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данные активы отражены в составе инвестиционной собственности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Политика Группы состоит в реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

Кредиты, выданные физическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию по обеспечению, полученному по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2015 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	5 944	0,25%	264	0,01%
Недвижимость	1 167 745	49,12%	853 196	41,88%
Имущественные права на недвижимость	548 482	23,07%	619 779	30,42%
Транспортные средства	28 725	1,21%	28 390	1,40%
Поручительства	173 119	7,28%	106 397	5,22%
Прочее обеспечение	10	0,00%	179	0,01%
Без обеспечения	453 524	19,07%	429 131	21,06%
Всего	2 377 549	100,00%	2 037 336	100,00%

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Группа обычно использует недвижимость при оценке величины обесценения по кредитам, выданным физическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

В течение 2016 и 2015 годов Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 224 804	289 551	1 514 355
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	979 092	(46 466)	932 626
Списания и продажа кредитов	(62 367)	(31 321)	(93 688)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 141 529	211 764	2 353 293

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 874 585	291 281	2 165 866
Чистое восстановление резерва под обесценение	(569 405)	(1 730)	(571 135)
Списания и продажа кредитов	(80 376)	-	(80 376)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 224 804	289 551	1 514 355

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Недвижимость	11 655 391	10 997 930
Торговля	7 677 787	8 634 966
Услуги	4 069 110	3 666 538
Промышленность	3 497 826	4 289 815
Строительство	3 267 541	3 577 019
Сельское хозяйство	319 203	1 226 984
Финансы и лизинг	112 259	143 968
Прочее	4 170 465	2 934 614
Кредиты, выданные физическим лицам	2 589 313	2 326 887
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	37 358 895	37 798 721
Резерв под обесценение	(2 353 293)	(1 514 355)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	35 005 602	36 284 366

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого (ой) из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	161 858
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	-	161 858
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с индивидуальными признаками обесценения		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 714	13 174
Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения до вычета резерва под обесценение	6 714	13 174
Резерв под обесценение	(6 714)	(13 174)
Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения после вычета резерва под обесценение	-	-
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	216 197
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	39 425
Всего векселей	-	255 622
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	-	417 480
Долевые инструменты		
Корпоративные акции и доли	4 611	138 474
Чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи после вычета резерва под обесценение, находящиеся в собственности Группы	4 611	555 954
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	176 275	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	176 275	-
Чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи после вычета резерва под обесценение, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	176 275	-
Чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи после вычета резерва под обесценение	180 886	555 954
Анализ изменения резерва под обесценение		
	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 174	13 174
Чистое восстановление резерва под обесценение	(6 460)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 714	13 174

По состоянию на 31 декабря 2016 года долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляют собой котируемые акции российских предприятий. По состоянию на 31 декабря 2015 года долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые акции предприятия строительной отрасли, которое является акционером ПАО «Межтопэнергобанк», и котируемые акции российских предприятий. По состоянию на 31 декабря 2015 года некотируемые акции были отражены по фактическим затратам, так как у Группы отсутствовала возможность надежно определить справедливую стоимость данных ценных бумаг.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и земля	Офисная мебель и оборудование	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Програмное обеспечение и лицензии	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2015 года	415 645	267 955	21 024	2 609	208 848	916 081
Поступления	-	54 457	-	578	266 081	321 116
Выбытия	-	(24 741)	-	-	-	(24 741)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	415 645	297 671	21 024	3 187	474 929	1 212 456
Поступления	47 467	82 076	-	17 843	-	147 386
Выбытия	-	(37 994)	-	(393)	(474 929)	(513 316)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	463 112	341 753	21 024	20 637	-	846 526
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2015 года	22 694	121 939	14 131	350	-	159 114
Начисленная амортизация	8 668	61 840	1 237	278	-	72 023
Выбытия	-	(9 054)	-	-	-	(9 054)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	31 362	174 725	15 368	628	-	222 083
Начисленная амортизация	6 735	54 570	1 238	7 074	-	69 617
Выбытия	-	(28 540)	-	(393)	-	(28 933)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	38 097	200 755	16 606	7 309	-	262 767
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2016 года	425 015	140 998	4 418	13 328	-	583 759
По состоянию на 31 декабря 2015 года	384 283	122 946	5 656	2 559	474 929	990 373

19 Инвестиционная собственность

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 января	1 847	1 847
Поступления	691 541	-
Выбытия	(30 828)	-
Стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря	662 560	1 847
Амортизация по состоянию на 1 января	518	457
Начисленная амортизация	4 008	61
Выбытия	(1 723)	-
Амортизация по состоянию на 31 декабря	2 803	518
Балансовая стоимость	659 757	1 329

В связи с существенным увеличением статьи Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года Группа выделила из состава инвестиционной собственности объекты, относящиеся к категории Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается существенно от балансовой стоимости.

20 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января	106 463	69 619
Поступления	2 329 080	36 844
Выбытия	(16 186)	-
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря	2 419 357	106 463
Резервы на возможные потери по состоянию на 1 января	7 488	6 572
Начисление резервов	7 922	916
Выбытия	(1 096)	-
Резервы на возможные потери по состоянию на 31 декабря	14 314	7 488
Балансовая стоимость	2 405 043	98 975

21 Прочие активы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Начисленный прочий доход	668 254	73 046
Всего прочих финансовых активов	668 254	73 046
Расчеты по продаже основных средств	750 000	-
Страховые депозиты	552 923	29 256
Авансовые платежи	131 481	85 823
Налоги, кроме налога на прибыль	41 994	80 812
Расходы будущих периодов	3 584	110 721
Основные средства для последующей передачи в лизинг	-	364 556
Прочие	85 339	36 756
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	(395 350)	-
Резерв под обесценение	(107 598)	(39 078)
Всего прочих нефинансовых активов	1 062 373	668 846
Всего прочих активов	1 730 627	741 892

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе страховых депозитов отражен обеспечительный платеж ООО «Иритон» в размере 550 млн. рублей (31 декабря 2015 года: отсутствует). Величина обеспечительного платежа соответствует сумме средств Банка, переданных контрагенту, в рамках инвестиционного контракта.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	39 078	39 569
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	473 850	(27)
Списания	(9 980)	(464)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	502 948	39 078

22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	-	58
Срочные депозиты других банков	3 314 235	3 641 342
	3 314 235	3 641 400

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела двух контрагентов (2015 год: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 2 906 777 тыс. рублей (2015 год: 2 878 556 тыс. рублей).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 212 849	1 038 790
- Корпоративные клиенты	3 515 328	4 141 503
Срочные депозиты		
- Физические лица	27 931 937	26 201 569
- Корпоративные клиенты	5 206 291	4 179 201
	37 866 405	35 561 063

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 141 164 тыс. рублей были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Группой (2015 год: 60 503 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

24 Прочие обязательства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Начисленные расходы	927	72 691
Всего прочих финансовых обязательств	927	72 691
Налоги, отличные от налога на прибыль	133 879	18 383
Задолженность по зарплате и премиям	52 614	20 026
Доходы будущих периодов	30 139	35 646
Кредиторская задолженность по выплатам в рамках системы обязательного страхования вкладов	-	25 019
Прочие	37 016	12 500
Всего прочих нефинансовых обязательств	253 648	111 574
Всего прочих обязательств	254 575	184 265

25 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 944 958 обыкновенных акций и 785 000 привилегированных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 рублей.

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

Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Добавочный капитал

В 2016 году Банк заключил сделку уступки прав требования по объекту незавершенного строительства с акционером. Превышение цены сделки над справедливой стоимостью объекта незавершенного строительства было отражено в составе прочих поступлений от акционеров в размере 188 353 тыс. рублей до налогообложения или 150 682 тыс. рублей после налогообложения.

В 2015 году Банк получил финансовую помощь от акционеров в размере 600 000 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 023 216 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 142 766 тыс. рублей).

Величина дивидендов, которая должна ежегодно выплачиваться по привилегированным акциям составляет 7% плюс средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ за год.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

26 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование деятельности Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

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

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	306 171	5 175 733	423 529	-	5 905 433
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	66	-	66
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	116 420	16 178	(3 760)	-	128 838
Чистый доход от операций с драгоценными металлами	601	-	-	-	601
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	237	-	-	237
Комиссионные доходы	181 204	608 334	1 465	3 704	794 707
Прочие операционные доходы	33 242	398 279	2 282	667 957	1 101 760
Выручка	637 638	6 198 761	423 582	671 661	7 931 642
Процентные расходы	(2 752 336)	(831 715)	(450 279)	-	(4 034 330)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	67 227	(1 246 056)	(5 676)	-	(1 184 505)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(9 816)	-	(9 816)
Чистый расход от операций с иностранной валютой	(161 137)	(22 392)	-	-	(183 529)
Комиссионные расходы	(53 369)	(48 355)	(18 100)	(15 422)	(135 246)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(524 055)	(3 754)	42 893	(484 916)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 127 895)	(610 569)	(74 931)	-	(1 813 395)
Операционные расходы	(4 027 510)	(3 283 142)	(562 556)	27 471	(7 845 737)
Результат от операционной деятельности	(3 389 872)	2 915 619	(138 974)	699 132	85 905
Межсегментные доходы и расходы	3 008 457	(3 122 091)	113 634	-	-
Прибыль до налогообложения	(381 415)	(206 472)	(25 340)	699 132	85 905

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	329 738	4 744 675	519 004	-	5 593 417
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	88 206	-	88 206
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	178 098	89 363	455 973	-	723 434
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	216	-	-	216
Комиссионные доходы	149 884	292 416	1 248	4 128	447 676
Прочие операционные доходы	-	-	26 254	626 643	652 897
Выручка	657 720	5 126 670	1 090 685	630 771	7 505 846
Процентные расходы	(2 782 691)	(1 029 152)	(603 677)	-	(4 415 520)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(190 883)	22 274	(6)	20 559	(148 056)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(151 382)	(75 958)	(387 574)	-	(614 914)
Комиссионные расходы	(41 750)	(44 414)	(9 681)	(10 732)	(106 577)
Изменение резерва по прочим потерям	(11 328)	(20 024)	(47 499)	(3 048)	(81 899)
Общехозяйственные и административные расходы	(470 742)	(1 106 047)	(190 195)	-	(1 766 984)
Операционные расходы	(3 648 776)	(2 253 321)	(1 238 632)	6 779	(7 133 950)
Результат от операционной деятельности	(2 991 056)	2 873 349	(147 947)	637 550	371 896
Межсегментные доходы и расходы	2 920 283	(3 039 635)	119 352	-	-
Прибыль до налогообложения	(70 773)	(166 286)	(28 595)	637 550	371 896

Межсегментные доходы и расходы представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

Далее представлена выверка прибыли до налогообложения по данным управленческой информации с данными по МСФО за 2016 и 2015 годы:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	85 905	371 896
Корректировка резервов	217 342	907 690
Наращенные доходы	46 089	12 233
Эффект от реклассификации прочих поступлений/финансовой помощи от акционеров	(150 682)	(600 000)
Прочие корректировки	10 552	14 484
Прибыль до налогообложения по данным неконсолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка	209 206	706 303
Эффект консолидации	51 920	(31 500)
Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка	261 126	674 803

У Банка отсутствуют корпоративные клиенты, выручка по операциям с каждым из которых за 2016 и 2015 годы превышала 10% от общей суммы выручки Банка.

В основном, выручка сформирована от операций с резидентами Российской Федерации. Все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк представляет собой публичное акционерное общество в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

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

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

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

Волынец Андрей Анатольевич – Председатель Совета Директоров;
Асирян Вил Артемович – член Совета Директоров;
Гребеньков Владимир Иванович – член Совета Директоров;
Забелин Александр Федорович – член Совета Директоров;
Никоненко Иван Спиридонович – член Совета Директоров;
Сулькис Игорь Григорьевич – член Совета Директоров;
Шутов Юрий Борисович – член Совета Директоров, Председатель Правления.

В течение 2016 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Члены Правления назначаются Советом Директоров по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;
Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;
Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;
Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции «Алемар» ПАО «Межтопэнергобанк»;
Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер.

В течение 2016 года в составе Правления произошли следующие изменения: решениями Совета Директоров были исключены 2 августа 2016 года – Перминов Игорь Анатольевич, 31 августа 2016 года – Меньшенин Игорь Леонидович, 20 декабря 2016 года – Астанков Александр Алексеевич.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

Систему органов внутреннего контроля Группы составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров и его комитеты;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов;
- Отдел оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Группой установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - ✓ руководителей бизнес-подразделений и бизнес-процессов;
 - ✓ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение Группой требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - ✓ прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Группы и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск; а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практикой. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В Группе имеется система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы.

Совет Директоров утверждает основные принципы управления банковскими рисками и производит оценку эффективности их применения.

Правление несет ответственность за принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, а также за утверждение лимитов, ограничивающих отдельные виды риска. Правление Группы также санкционирует отдельные кредитные операции.

Совет Директоров и его исполнительные органы управления контролируют соблюдение Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Кредитный риск управляется и контролируется двумя кредитными комитетами: Кредитно-Инвестиционным Комитетом и Сибирским Кредитным Комитетом. Они отвечают за установление лимитов на уровне портфеля в целом и на уровне отдельных сделок, а также за финальное одобрение отдельных кредитных операций. Сибирский Кредитный Комитет Банка принимает решения по вопросам проведения кредитных сделок Дирекцией «Алемар» (подразделение Банк в Новосибирске), если их объем с учетом суммарных обязательств заемщика и группы связанных с ним заемщиков не превышает 50 млн. рублей. Кредитно-Инвестиционный Комитет Банка принимает решения о возможности проведения кредитных сделок, выходящих за рамки компетенции Сибирского Кредитного Комитета и должностных лиц Банка, уполномоченных на проведение кредитных сделок. Правление принимает решение о возможности проведения кредитных сделок в случае принятия мотивированного решения Кредитно-Инвестиционного Комитета о передаче рассмотрения этих вопросов Правлению либо при отсутствии кворума Кредитно-Инвестиционного Комитета.

В Группе существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров и не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Отдел оценки рисков и Служба внутреннего аудита на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы. Периодичность и последовательность данных отчетов соответствуют внутренним документам Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Отдела оценки рисков Группы и Службы внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет Директоров Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают указанные отчеты и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Банк и Группа на периодической основе рассчитывают обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

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

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела оценки рисков.

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

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 год	2015 год
Процентные активы		
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	10,1%	5,0%
- в долларах США	-	0,0%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в рублях	9,6%	11,4%
- в долларах США	3,9%	-
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	15,1%	15,2%
- в долларах США	11,3%	12,3%
- в прочих валютах	6,6%	7,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	6,3%	4,6%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	9,8%	9,5%
- в прочих валютах	3,5%	3,7%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- в рублях	1,0%	1,1%
- в долларах США	0,2%	0,1%
- в прочих валютах	0,0%	0,1%
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	10,4%	13,0%
- в долларах США	2,9%	5,0%
- в прочих валютах	1,6%	4,7%
Субординированные займы		
- в рублях	13,8%	11,5%
Векселя		
- в рублях	12,1%	12,6%
- в долларах США	3,5%	3,5%
- в прочих валютах	2,9%	-
Выпущенные облигации		
- в рублях	-	14,5%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года) может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	99 729	66 403
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(99 729)	(66 403)

Валютный риск

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

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	3 862 084	1 522 937	1 351 260	6 736 281
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	320 212	-	-	320 212
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	390 136	-	-	390 136
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 950 163	98 101	-	4 048 264
Кредиты, выданные клиентам	34 428 736	385 779	191 087	35 005 602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	180 886	-	-	180 886
Основные средства и нематериальные активы	583 759	-	-	583 759
Инвестиционная собственность	659 757	-	-	659 757
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 405 043	-	-	2 405 043
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	46 938	-	-	46 938
Прочие активы	1 726 685	1 010	2 932	1 730 627
Всего активов	48 554 399	2 007 827	1 545 279	52 107 505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 006 215	-	308 020	3 314 235
Текущие счета и депозиты клиентов	32 481 977	4 033 126	1 351 302	37 866 405
Субординированные займы	2 720 000	-	-	2 720 000
Векселя	1 432 742	3 079	12 764	1 448 585
Отложенные налоговые обязательства	163 823	-	-	163 823
Прочие обязательства	254 564	11	-	254 575
Всего обязательств	40 059 321	4 036 216	1 672 086	45 767 623
Чистая позиция	8 495 078	(2 028 389)	(126 807)	6 339 882
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 143 216)	2 123 052	20 164	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 351 862	94 663	(106 643)	6 339 882

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 285 171	3 600 853	2 302 920	8 188 944
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	267 783	-	-	267 783
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	300 029	125 513	-	425 542
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 953 475	-	-	2 953 475
Кредиты, выданные клиентам	34 561 228	1 238 204	484 934	36 284 366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	555 954	-	-	555 954
Основные средства и нематериальные активы	990 373	-	-	990 373
Инвестиционная собственность	1 329	-	-	1 329
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 975	-	-	98 975
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	16 757	-	-	16 757
Отложенные налоговые активы	16 683	-	-	16 683
Прочие активы	740 926	966	-	741 892
Всего активов	42 788 683	4 965 536	2 787 854	50 542 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 091 072	-	550 328	3 641 400
Текущие счета и депозиты клиентов	27 676 470	5 623 155	2 261 438	35 561 063
Субординированные займы	2 720 000	-	-	2 720 000
Векселя	1 505 891	5 220	-	1 511 111
Выпущенные облигации	616 690	-	-	616 690
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 672	-	-	21 672
Прочие обязательства	184 265	-	-	184 265
Всего обязательств	35 816 060	5 628 375	2 811 766	44 256 201
Чистая позиция	6 972 623	(662 839)	(23 912)	6 285 872
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(726 799)	728 791	(1 992)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 245 824	65 952	(25 904)	6 285 872

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 30% роста или снижения курса доллара США и прочих валют, представленных, в основном, евро, по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	22 719	15 828
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(22 719)	(15 828)
30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(25 594)	(6 217)
30% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	25 594	6 217

Ценовой риск

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

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов поступают в Управление кредитования, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заключение менеджеров Управления кредитования о возможности выдачи коммерческого кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом оценки рисков, которым выдается профессиональное суждение об уровне риска по данному заемщику; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Соответствующие Кредитные Комитеты проверяют заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования и Отделом оценки рисков. Перед тем как Кредитные Комитеты одобряют отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление Кредитования. При этом используются внутренние методики оценки кредитоспособности заемщиков и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Отделом оценки рисков.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представлен в примечании 27.

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как кредит, имеющий индивидуальные признаки обесценения.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам».

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 8 должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2015 года: 7 должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску, представляющего собой величину капитала Группы. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 8 668 289 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 6 498 067 тыс. рублей).

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляло 22,9% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 18,3%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

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

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

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

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 13 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков банковской группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Требование	2016 год, %	2015 год, %
Норматив Н21	Не более 25%	22,43	15,84
Норматив Н22	Не более 800%	266,19	204,02

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации включают информацию о финансовых обязательствах, которые:

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

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

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

Группа отдает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок “РЕПО”. Указанные ценные бумаги, переданные в залог, могут быть переданы в залог и проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

Полные суммы финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО” – амортизированная стоимость.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление активно-пассивных операций получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление активно-пассивных операций формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и исполняются Управлением активно-пассивных операций.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	6 736 281	-	-	-	-	-	6 736 281	6 736 281
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	320 212	-	-	-	-	-	320 212	320 212
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	390 136	-	-	-	-	-	390 136	390 136
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 048 264	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	243 725	1 666 998	10 083 370	22 321 470	13 045 201	491 928	4 048 264	4 048 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	235 055	-	4 611	239 666	180 886
Прочие финансовые активы	668 254	-	-	-	-	-	668 254	668 254
Всего активов	12 406 872	1 666 998	10 083 370	22 556 525	13 045 201	496 539	60 255 505	47 349 635
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 529 596)	-	(353 404)	(1 771 971)	-	-	(3 654 971)	(3 314 235)
Текущие счета и депозиты клиентов	(33 281 045)	(1 724 770)	(2 831 133)	(205 377)	(2 855)	-	(38 045 180)	(37 866 405)
Субординированные займы	(27 345)	(54 690)	(289 007)	(1 543 792)	(3 800 594)	-	(5 715 428)	(2 720 000)
Векселя	(227 440)	(326 736)	(952 791)	(7 212)	(6 471)	-	(1 520 650)	(1 448 585)
Прочие финансовые обязательства	(927)	-	-	-	-	-	(927)	(927)
Всего обязательств	(35 066 353)	(2 106 196)	(4 426 335)	(3 528 352)	(3 809 920)	-	(48 937 156)	(45 350 152)
Чистая позиция	(22 659 481)	(439 198)	5 657 035	19 028 173	9 235 281	496 539	11 318 349	1 999 483
Условные обязательства кредитного характера	(2 423 122)	-	-	-	-	-	(2 423 122)	(2 423 122)

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	8 188 944	-	-	-	-	-	8 188 944	8 188 944
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	267 783	-	-	-	-	-	267 783	267 783
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	300 481	108 960	16 553	-	-	-	425 994	425 542
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 953 475	-	-	-	-	-	2 953 475	2 953 475
Кредиты, выданные клиентам	338 587	1 269 648	9 899 356	27 355 141	9 780 556	332 933	48 976 221	36 284 366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 000	-	220 000	-	232 663	138 474	631 137	555 954
Прочие финансовые активы	73 046	-	-	-	-	-	73 046	73 046
Всего активов	12 162 316	1 378 608	10 135 909	27 355 141	10 013 219	471 407	61 516 600	48 749 110
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(244 099)	(50 224)	(493 591)	(3 659 073)	(75 303)	-	(4 522 290)	(3 641 400)
Текущие счета и депозиты клиентов	(32 332 750)	(805 885)	(2 199 749)	(397 349)	(2 945)	-	(35 738 678)	(35 561 063)
Субординированные займы	(25 775)	(77 326)	(231 978)	(1 288 894)	(3 941 244)	-	(5 565 217)	(2 720 000)
Векселя	(371 166)	(353 229)	(846 415)	(4 319)	(7 962)	-	(1 583 091)	(1 511 111)
Выпущенные облигации	-	(42 754)	(627 899)	-	-	-	(670 653)	(616 690)
Прочие финансовые обязательства	(72 691)	-	-	-	-	-	(72 691)	(72 691)
Всего обязательств	(33 046 481)	(1 329 418)	(4 399 632)	(5 349 635)	(4 027 454)	-	(48 152 620)	(44 122 955)
Чистая позиция	(20 884 165)	49 190	5 736 277	22 005 506	5 985 765	471 407	13 363 980	4 626 155
Условные обязательства кредитного характера	(2 628 954)	-	-	-	-	-	(2 628 954)	(2 628 954)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 990 473	1 647 474
От 1 до 3 месяцев	3 417 628	3 554 219
От 3 до 12 месяцев	18 306 060	17 507 202
От 1 года до 5 лет	4 217 776	3 492 674
	27 931 937	26 201 569

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъятые до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и того, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

В связи с тем, что все финансовые инструменты являются договорами с фиксированной ставкой, договорные сроки погашения также представляют сроки изменения процентных ставок по данным финансовым инструментам.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Данное обстоятельство основано на том факте, что руководство полагает, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
До 3 месяцев	30 359	101 317
От 3 до 12 месяцев	665 869	555 959
От 1 года до 5 лет	2 034 584	1 404 404
Более 5 лет	1 314 248	891 795
Без срока погашения	3 206	-
	4 048 266	2 953 475

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что разрывы ликвидности, представленные в таблицах далее, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Более 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	6 736 281	-	-	-	-	-	-	6 736 281
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	320 212	-	-	-	-	-	-	320 212
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	390 136	-	-	-	-	-	-	390 136
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 048 264	-	-	-	-	-	-	4 048 264
Кредиты, выданные клиентам	241 690	1 629 330	9 214 258	16 802 527	6 625 869	-	491 928	35 005 602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	176 275	-	4 611	-	180 886
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	583 759	-	583 759
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	659 757	-	659 757
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	2 405 043	-	2 405 043
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	46 938	-	-	-	-	-	46 938
Прочие активы	980 627	-	750 000	-	-	-	-	1 730 627
Всего активов	12 717 210	1 676 268	9 964 258	16 978 802	6 625 869	3 653 170	491 928	52 107 505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 528 350	-	325 515	1 460 370	-	-	-	3 314 235
Текущие счета и депозиты клиентов	7 337 730	5 116 450	21 012 189	4 398 746	1 290	-	-	37 866 405
Субординированные займы	-	-	-	80 000	2 640 000	-	-	2 720 000
Векселя	226 629	320 174	891 768	6 376	3 638	-	-	1 448 585
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	163 823	-	163 823
Прочие обязательства	254 575	-	-	-	-	-	-	254 575
Всего обязательств	9 347 284	5 436 624	22 229 472	5 945 492	2 644 928	163 823	-	45 767 623
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	3 369 926	(3 760 356)	(12 265 214)	11 033 310	3 980 941	3 489 347	491 928	6 339 882
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	3 369 926	(390 430)	(12 655 644)	(1 622 334)	2 358 607	5 847 954	6 339 882	

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Более 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	8 188 944	-	-	-	-	-	-	8 188 944
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	267 783	-	-	-	-	-	-	267 783
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	300 029	108 960	16 553	-	-	-	-	425 542
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 953 475	-	-	-	-	-	-	2 953 475
Кредиты, выданные клиентам	340 311	1 236 261	9 069 947	20 399 182	4 909 439	-	329 226	36 284 366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 425	-	216 197	-	161 858	138 474	-	555 954
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	990 373	-	990 373
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1 329	-	1 329
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	98 975	-	98 975
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	16 757	-	-	-	-	-	16 757
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	16 683	-	16 683
Прочие активы	741 892	-	-	-	-	-	-	741 892
Всего активов	12 831 859	1 361 978	9 302 697	20 399 182	5 071 297	1 245 834	329 226	50 542 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	221 447	93	287 795	3 067 065	65 000	-	-	3 641 400
Текущие счета и депозиты клиентов	7 774 235	4 345 763	19 610 834	3 828 940	1 291	-	-	35 561 063
Субординированные займы	-	-	-	80 000	2 640 000	-	-	2 720 000
Векселя	369 175	346 989	786 433	4 055	4 459	-	-	1 511 111
Выпущенные облигации	-	-	616 690	-	-	-	-	616 690
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	21 672	-	-	-	-	-	21 672
Прочие обязательства	184 265	-	-	-	-	-	-	184 265
Всего обязательств	8 549 122	4 714 517	21 301 752	6 980 060	2 710 750	-	-	44 256 201
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	4 282 737	(3 352 539)	(11 999 055)	13 419 122	2 360 547	1 245 834	329 226	6 285 872
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	4 282 737	930 198	(11 068 857)	2 350 265	4 710 812	5 956 646	6 285 872	

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Группе процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Группы.

Цель Группы в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Группы и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

28 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 5,5%, 6,0% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Бухгалтерия контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Базовый капитал	3 928 824	3 961 794
Дополнительный капитал	3 550 999	3 626 362
Собственные средства (капитал)	7 479 823	7 588 156
Активы, взвешенные с учетом риска	55 390 127	52 154 231
Норматив Н1.0 (%)	13,5	14,5
Норматив Н1.1 (%)	7,1	7,6
Норматив Н1.2 (%)	7,1	7,6

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

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

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

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Базовый капитал	3 986 002	3 972 602
Дополнительный капитал	3 659 501	4 775 717
Собственные средства (капитал)	7 645 503	8 748 319
Активы, взвешенные с учетом риска	55 725 241	53 568 241
Норматив Н20.1 (%)	7,15	7,41
Норматив Н20.2 (%)	7,15	7,41
Норматив Н20.0 (%)	13,72	16,33

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

Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Бухгалтерия контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

29 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии	2 258 999	2 458 354
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	164 123	170 600
	2 423 122	2 628 954

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2016 года платежи по операционной аренде, отраженные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 123 144 тыс. рублей (2015 год: 136 531 тыс. рублей).

У Группы нет обязательств по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

31 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

32 Депозитарные услуги

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

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 77,29% (2015 год: 94,18%) голосующих акций Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Члены Правления	91 510	99 597

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения.

Члены Совета Директоров не получали вознаграждения в течение 2016 и 2015 годов. Члены Правления получают только краткосрочные вознаграждения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2016 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка	2015 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	175 407	11,7%	99 429	14,2%
Резерв под обесценение кредитов	(3 894)		(1 634)	
Текущие счета и депозиты клиентов	364 428	5,6%	706 321	8,7%
Прибыли или убытки				
Процентные доходы	12 613		13 626	
Процентные расходы	(33 857)		(69 135)	
Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с иностранной валютой	30 626		(198 290)	
(Создание) восстановление резервов под обесценение	(2 260)		497	

Большинство остатков по операциям связанными сторонами погашаются в течение года.

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	808 441	15,6%	808 441
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(19 707)	-	(19 707)
Прочие активы	750 000	-	-	-	750 000
Текущие счета и депозиты клиентов	1 781 603	10,8%	1 038 738	10,5%	2 820 341
Субординированные займы	2 640 000	13,8%	-	-	2 640 000
Выданные гарантии	-	-	158 516	-	158 516
Прибыли или убытки					
Процентные доходы	-		162 704		162 704
Процентные расходы	(436 258)		(95 769)		(532 027)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	80 142		24 107		104 249
Прочие доходы	447 322		71		447 393
Создание резервов под обесценение	-		(7 301)		(7 301)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	581 979	15,9%	581 979
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(12 406)	-	(12 406)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 483	-	-	-	358 483
Текущие счета и депозиты клиентов	577 297	6,09%	270 659	8,4%	847 956
Субординированные займы	2 640 000	11,5%	-	-	2 640 000
Выданные гарантии	73 860	-	11 288	-	85 148
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	64 049	-	64 049
Процентные расходы	(464 310)	-	(56 728)	-	(521 038)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(313 979)	-	(25 336)	-	(339 315)
Создание резервов под обесценение	-	-	(11 702)	-	(11 702)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По остаткам по операциям со связанными сторонами обеспечения нет.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

В 2016 году прочие поступления от акционеров составили 150 682 тыс. рублей после налогообложения. В 2015 году Банк получил финансовую помощь от акционеров в размере 600 000 тыс. рублей.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

По состоянию на 31 декабря 2016 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 134 382 тыс. рублей, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по потребительским кредитам – 17,17% (рубли), по ипотечным кредитам – 15,00% (рубли) и 13,00% для кредитов в иностранной валюте соответственно.
- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовалась средняя ставка дисконтирования 17,88% (рубли) и 12,00% (иностранная валюта).
- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 11,58% (рубли) и 2,79% (иностранная валюта).
- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась средняя ставка дисконтирования 10,44% (рубли) и 1,13% (иностранная валюта).
- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному займу использовалась средняя ставка дисконтирования 15,00% в рублях.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 008 373	39 891	4 048 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	180 886	-	180 886

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

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 953 475	-	2 953 475
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	165 950	255 622	421 572

По оценке Группы справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего справедливой стоимости тыс. рублей	Всего балансовой стоимости тыс. рублей
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	32 896 704	32 896 704	36 284 366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	35 105 865	-	35 105 865	35 561 063
Субординированные займы	-	2 323 365	-	2 323 365	2 720 000

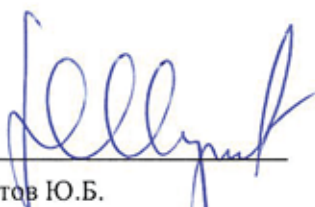
По оценке Группы справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов, выданных клиентам, и финансовых обязательств, отличных от текущих счетов и депозитов клиентов, субординированных займов и выпущенных облигаций по состоянию на 31 декабря 2015 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

35 События после отчетной даты

В январе 2017 года был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 800 000 тыс. рублей, номинальная стоимость 1 000 рублей каждая. Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) дополнительного выпуска ценных бумаг: 10402956B001D.

В марте 2017 года Банк учредил 100% дочернее предприятие ООО "Большой Черкасский". Номинальная стоимость доли составила 517 000 тыс. рублей.

В марте 2017 года было заключено соглашение между Банком и "АО Промфинстрой" об оказании акционером финансовой помощи Банку в сумме 920 000 тыс. рублей.



Г-н Шутов Ю.Б.

Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.

Главный бухгалтер

Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 83 (восемьдесят три)
листа.

Лукашова Н. В.
Директор АО "КПМГ"

