

АО “Кредит Европа Банк”

Консолидированная финансовая отчётность

по состоянию на 31 декабря 2016 года

и за 2016 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях капитала	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15
1. Введение	15
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	18
4. Чистый процентный доход	36
5. Комиссионные доходы	37
6. Комиссионные расходы	37
7. Чистая прибыль(убыток) от операций с ценными бумагами	37
8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	38
9. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности	38
10. Резерв под обесценение	38
11. Общехозяйственные и административные расходы	39
12. Расход по налогу на прибыль	39
13. Денежные и приравненные к ним средства	40
14. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	41
15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41
16. Кредиты, выданные клиентам	44
17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи	53
18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	54
19. Основные средства и нематериальные активы	57
20. Прочие активы	58
21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	58
22. Текущие счета и депозиты клиентов	59
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	59
24. Субординированная задолженность	61
25. Акционерный капитал	61
26. Анализ по сегментам	62
27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	65
28. Управление капиталом	82
29. Внебалансовые обязательства	85
30. Операционная аренда	85
31. Условные обязательства	86
32. Операции со связанными сторонами	87
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	90
34. Средние эффективные процентные ставки	93
35. Анализ сроков погашения активов и обязательств	94
36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	97
37. Объединение бизнеса под совместным контролем	99



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

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам и Совету директоров АО "Кредит Европа Банк"

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: АО "Кредит Европа Банк".

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц № 1037739326063.

Москва, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700125628.

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

Ключевые вопросы аудита

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

Обесценение по кредитам, выданным клиентам	
См. примечание 16 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Обесценение по кредитам, выданным клиентам, оценивается Группой на основе профессионального суждения и субъективных допущений. В связи с существенностью кредитов, выданных клиентам (представляющих 80% от совокупных активов), и присущей их оценке неопределенности, указанная область является ключевым вопросом аудита. В соответствии с политикой Группы резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, рассчитывается с использованием математических моделей, основанных на исторических данных об убытках. Ставки возмещения рассчитываются на основании статистики погашений и продаж кредитов, а также продаж соответствующего обеспечения. Мы обратили особое внимание на допущения, использованные при расчете ставок возмещения. Мы также уделили особое внимание допущениям и методологии, использованным при расчете резерва под обесценение коммерческих кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения. Дополнительно, мы сфокусировались на методологии, используемой для расчета коллективного резерва под обесценение коммерческих кредитов, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.	Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения коммерческих кредитов. Относительно обесценения кредитов, выданных физическим лицам, мы оценили применимость и обоснованность допущений, используемых Группой в моделях по расчету резерва под обесценение. Мы оценили, насколько используемые Группой допущения учитывают все применимые риски и насколько они обоснованы в контексте исторических данных, экономической и правовой среды. Для необесцененных коммерческих кредитов, по которым обесценение рассчитывается на основании исторических данных, мы оценили, насколько историческая информация отражает понесенные потери с учетом текущей экономической ситуации и текущих условий заемщиков. На выборочной основе по кредитам, по которым была проведена индивидуальная оценка на обесценение, концентрируясь на кредитах, балансовая стоимость которых является наиболее существенной с точки зрения консолидированной финансовой отчетности в целом, мы проанализировали допущения, используемые Группой, для расчета



Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
	будущих денежных потоков, включая рыночную стоимость обеспечения исходя из нашего собственного понимания и доступной рыночной информации. Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать

оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

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

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

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

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

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

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

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

закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;



- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Колосов А. Е.

АО "КПМГ"

Москва, Россия

15 марта 2017 года



АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"
 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	14 258 365	19 051 374
Процентные расходы	4	(8 167 377)	(11 282 473)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4	1 202 163	938 972
Чистый процентный доход		7 293 151	8 707 873
Комиссионные доходы	5	5 390 670	5 592 791
Комиссионные расходы	6	(3 483 715)	(2 922 606)
Чистый комиссионный доход		1 906 955	2 670 185
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	7	118 124	(76 091)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	104 245	70 693
Чистый доход от прочей операционной деятельности	9	969 699	935 636
		1 192 068	930 238
Резерв под обесценение	10	(3 942 260)	(6 559 455)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(5 766 673)	(5 527 033)
Операционные расходы		(9 708 933)	(12 086 488)
Прибыль до налогообложения		683 241	221 808
Расход по налогу на прибыль	12	(221 562)	(88 500)
Прибыль за год		461 679	133 308
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		165 642	661 497
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		11 003	(25 229)
Хеджирование денежных потоков:			
- Чистый неререализованный (убыток) прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков		(114 820)	41 165
- Чистая (прибыль) убыток по хеджированию денежных потоков, перенесенная в состав прибыли или убытка		(5 516)	24 493
Всего прочего совокупного дохода за год за вычетом отложенного налога		56 309	701 926
Всего совокупного дохода за год		517 988	835 234

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена и подписана 15 марта 2017 года.

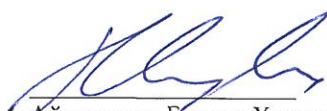

 Айдыноглу Бехчет Халук
 Президент



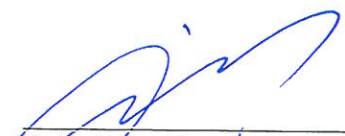

 Эмин Алтуг Джанджан
 Финансовый директор

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	12 189 034	9 363 034
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14	568 878	395 009
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	656 398	138 250
Кредиты, выданные клиентам	16		
- Кредиты, выданные крупным предприятиям		32 620 756	36 655 819
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		3 571 694	3 193 772
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг		1 680 242	1 634 943
- Кредиты, выданные розничным клиентам		44 106 595	55 189 834
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	17	583 306	9 256 524
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	17	-	305 964
Отложенные налоговые активы	18	298 783	362 017
Основные средства и нематериальные активы	19	2 488 456	2 820 912
Прочие активы	20	4 229 140	8 329 931
Всего активов		102 993 282	127 646 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	238 281	4 139 055
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	5 594 400	19 629 379
Текущие счета и депозиты клиентов	22		
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		11 683 292	21 626 894
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		39 187 184	10 406 713
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	19 059 036	38 359 373
Субординированная задолженность	24	6 030 371	12 767 842
Отложенные налоговые обязательства	18	70 974	98 534
Прочие обязательства		1 014 574	1 021 037
Всего обязательств		82 878 112	108 048 827
Капитал			
Акционерный капитал	25	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	25	285 924	285 924
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 431	(175 214)
Резерв по операциям хеджирования		(79 171)	41 165
Нераспределенная прибыль		11 198 566	10 736 887
Всего капитала		20 115 170	19 597 182
Всего обязательств и собственного капитала		102 993 282	127 646 009


 Айдыноглу Бехчет Халук
 Президент




 Эмин Альтуг Джандан
 Финансовый директор

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

АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		683 241	221 808
Корректировки:			
Чистые процентные доходы		(7 293 151)	(8 707 873)
Чистый резерв под обесценение		3 942 260	6 559 455
Нереализованная (прибыль) убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(4 077 419)	3 656 669
Износ и амортизация		669 721	681 936
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		(8 024)	(44 141)
Прочие неденежные статьи		(126 514)	(277 938)
Убыток (прибыль) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		4 182 136	(3 604 097)
		<u>(2 027 750)</u>	<u>(1 514 181)</u>
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(173 869)	255 634
Кредиты, выданные клиентам		6 280 189	19 146 172
Прочие активы		2 856 381	(2 475 272)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(13 916 330)	(18 406 719)
Текущие счета и депозиты клиентов		19 290 513	(10 582 817)
Прочие обязательства		(341 605)	(274 916)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) от операционной деятельности до уплаты процентов и налога на прибыль		11 967 529	(13 852 099)
Проценты полученные		15 113 547	19 610 828
Проценты уплаченные		(8 016 989)	(11 142 389)
Налог на прибыль уплаченный		(39 019)	(193 254)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности		19 025 068	(5 576 914)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(557 260)	(8 955 979)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 757 248	11 076 994
Приобретение дочерних предприятий		-	(846 963)
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(803 816)	(789 762)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		8 396 172	484 290
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		9 667 795	30 429 232
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(28 164 517)	(23 479 808)
Выкуп субординированной задолженности		(5 029 716)	(4 305 105)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от финансовой деятельности		(23 526 438)	2 644 319
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		3 894 802	(2 448 305)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(1 068 802)	743 947
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		9 363 034	11 067 392
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	13	12 189 034	9 363 034

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Эмин Алтун Джандан
Финансовый директор

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

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссион- ный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Резерв по операциям хеджирования тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	8 549 789	158 631	285 924	(811 482)	(24 493)	11 338 244	19 496 613
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	133 308	133 308
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 отложенного налога	-	-	-	661 497	-	-	661 497
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(25 229)	-	-	(25 229)
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	41 165	-	41 165
Чистый убыток по хеджированию денежных потоков, перенесенный в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	24 493	-	24 493
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	636 268	65 658	-	701 926
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	636 268	65 658	133 308	835 234
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Приобретение дочерних предприятий под общим контролем (см. Примечание 37)	-	-	-	-	-	(734 665)	(734 665)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	(734 665)	(734 665)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	8 549 789	158 631	285 924	(175 214)	41 165	10 736 887	19 597 182

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

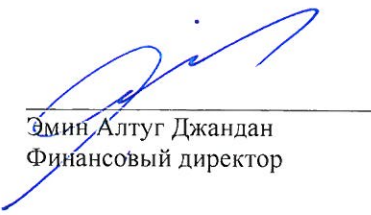
АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2016 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссион- ный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Резерв по операциям хеджирования тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	8 549 789	158 631	285 924	(175 214)	41 165	10 736 887	19 597 182
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	461 679	461 679
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	-	165 642	-	-	165 642
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	11 003	-	-	11 003
Чистый неререализованный убыток по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	(114 820)	-	(114 820)
Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	(5 516)	-	(5 516)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	176 645	(120 336)	-	56 309
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	176 645	(120 336)	461 679	517 988
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	8 549 789	158 631	285 924	1 431	(79 171)	11 198 566	20 115 170


Айдын оглу Бехчет Халук
Президент




Эмин Алтуг Джандан
Финансовый директор

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

1. Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО “Кредит Европа Банк” (далее - “Банк”) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые - “Группа”).

Акционерное общество “Кредит Европа Банк” (ранее ЗАО “Финансбанк”) был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. Банк функционирует как универсальный банк, уделяя внимание всем сегментам бизнеса: обслуживанию крупного бизнеса, малого и среднего бизнеса и физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”).

Банк имеет 75 точек присутствия (включая 66 отделений и 9 представительств) (2015 год: 78 точек присутствия (включая 69 отделений и 9 представительств)), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 129090, Москва, Олимпийский проспект, д. 14. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 2 545 человек (2015 год: 2 746 человек).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2016 год	2015 год
КЕБ Капитал С.А.	Люксембург	см. ниже	см. ниже
ООО “Страховая Компания “Кредит Европа Лайф”	Россия	100%	100%
ООО “Кредит Европа Лизинг”	Россия	100%	100%
ООО “АВТО ПАРТНЕРС”	Россия	100%	100%
ООО “СФО ЕВРОПА 14-1А”	Россия	см. ниже	см. ниже
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед	Ирландия	100%	100%
ООО “КЕБ-ТЕХ”	Россия	100%	100%
ЗАО “ИА Европа 2012-1” (*)	Россия	см. ниже	см. ниже

КЕБ Капитал С.А. (ранее “Финанс Рашиа Капитал С.А.”) является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием (см. Примечание 24). Данное предприятие не находится в собственности Группы, и Группа контролирует предприятие через предопределение направлений его деятельности.

ООО “Страховая Компания “Кредит Европа Лайф” является дочерним предприятием Группы и было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 года.

ООО “СФО ЕВРОПА 14-1А” является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей (см. Примечание 23). Данное предприятие не находится в собственности Группы. Контроль над предприятием осуществляется посредством предопределения его деятельности, наличия права на получение большей части его прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности структурированного предприятия.

КЕБ Капитал Ирландия Лимитед является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой европейских коммерческих бумаг.

В феврале и марте 2015 года Банк заключил соглашения о приобретении долей в размере 100% уставного капитала в компаниях ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС», находившихся под общим контролем лица, обладающего конечным контролем над Группой (см. Примечание 37).

ООО «КЕБ-ТЕХ» является дочерним предприятием Банка и было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий.

(*) ЗАО «ИА Европа 2012-1» является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами (см. Примечание 23). Данное предприятие не находится в собственности Группы. Контроль над предприятием осуществляется посредством предопределения его деятельности, наличия права на получение большей части его прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности структурированного предприятия. В сентябре 2016 года Группа приняла решение о ликвидации ЗАО «ИА Европа 2012-1» как результат досрочного погашения ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами.

Акционеры

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо, г-н Хюсюню Озейгин.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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 была 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 активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, как для Банка, так и для его дочерних предприятий, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком и его дочерних предприятий операций и обстоятельств, влияющих на их деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла *поправки к МСФО (IAS) 1 «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации»*. Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, 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 точную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1 являются несущественными. В результате данных поправок представление консолидированной финансовой отчетности было изменено следующим образом: балансовая статья «Кредиты, выданные клиентам» была детализирована посредством выделения кредитов, выданных крупным предприятиям, кредитов, выданных малым и средним предприятиям, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов, выданных розничным клиентам; балансовая статья «Текущие счета и депозиты клиентов» была детализирована посредством выделения текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов, текущих счетов и депозитов розничных клиентов.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

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 о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 16 в части создания резерва под обесценение кредитов и в Примечании 33 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Сравнительная информация

В 2016 году Группа сделала более корректную презентацию результата от продажи кредитов путем сравнения балансовой стоимости кредитов за вычетом резерва под обесценение и вырученных от продажи средств. Также Группа более корректно отразила доход от операционной аренды, уменьшив его на соответствующие амортизационные отчисления по транспортным средствам. Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированный отчет о движении денежных средств за 2015 год были изменены соответствующим образом.

Нижеследующая таблица суммирует изменения, сделанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированном отчете о движении денежных средств и примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год, для соответствия формату представления в 2016 году:

Название статьи до реклассификации	Название статьи после реклассификации	Сумма реклассификации
<i>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>		
Резерв под обесценение	Чистый доход от прочей операционной деятельности	326 010
Общехозяйственные и административные расходы	Чистый доход от прочей операционной деятельности	157 980
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств</i>		
Корректировка прибыли до налогообложения на чистый резерв под обесценение	Изменение прочих обязательства в составе увеличения (уменьшения) операционных обязательств	326 010

Данные реклассификации не оказали влияния на финансовый результат за период или капитал Группы.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, 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.

Структурированные предприятия

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

Приобретение предприятий под общим контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в финансовой отчетности с даты приобретения. Соответственно сравнительные данные не пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов по эффективной ставке 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, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

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

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа “Ностро” и депозиты в ЦБ РФ, а также счета типа “Ностро” и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным договорным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет ограничений на их использование, как денежные и приравненные к ним средства. 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

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

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

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те 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.

Признание

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

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых 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 финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; 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.

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, определенную с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле. Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

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

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, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Учет операций хеджирования

Группа использует валютные сделки типа «своп», валютно-процентные сделки типа «своп» и срочные валютные сделки для хеджирования валютного риска и риска изменения процентных ставок, связанного с депозитами и счетами банков и других финансовых институтов, кредитами, выданными клиентам, текущими счетами и депозитами клиентов и выпущенными долговыми обязательствами с кредитным условием в иностранной валюте.

Производные финансовые инструменты, которые отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования, первоначально отражаются по справедливой стоимости, при этом дополнительные затраты по сделкам отражаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. После первоначального признания производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которого была установлена, отражается непосредственно в составе собственных средств. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток, накопленные в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде, когда результаты объекта хеджирования окажут влияние на сумму прибыли или убытка.

Соответствие критериям учета хеджирования

Операции хеджирования подпадают под критерии учета операций хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

- (а) В момент заключения операции хеджирования она формально определяется и документируется, так же, как и ее цель и стратегия. Документация должна включать определения инструмента хеджирования, объекта хеджирования или хеджируемой операции, характера хеджируемого риска и способа оценки эффективности инструмента хеджирования для компенсации риска от изменений потоков денежных средств объекта хеджирования, относящихся к хеджируемому риску.
- (б) Ожидается, что хеджирование будет высокоэффективным в отношении компенсации изменений потоков денежных средств, относящихся к хеджируемому риску, в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующей операции хеджирования.
- (в) Для операций хеджирования потоков денежных средств, прогнозируемая сделка, которая является объектом хеджирования, должна исполняться с высокой степенью вероятности, а также должна приводить к возникновению подверженности риску изменений потоков денежных средств, которые могут повлиять на сумму прибыли или убытка.
- (г) Эффективность хеджирования может быть надежно измерена, то есть потоки денежных средств объекта хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску, могут быть надежно измерены.
- (д) Операция хеджирования оценивается на постоянной основе, и ее эффективность оценивается высокой в течение всех отчетных периодов, в которых применялся соответствующий учет.

В случае если инструмент хеджирования более не удовлетворяет критериям учета операций хеджирования или истек срок его действия, либо он был продан, прекращен или исполнен, учет хеджирования прекращается.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

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

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другому предприятию, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа имеет юридические основания осуществить взаимозачет, если данные основания не обусловлены событием в будущем и являются юридически исполнимыми как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Лизинг

Финансовый лизинг

Договора аренды по условиям которых к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг.

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

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

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

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

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга. Активы, переданные по договорам операционного лизинга, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

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

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в составе прибыли или убытка за год равномерно в течение всего срока аренды.

Основные средства

Собственные активы

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

В том 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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	2-20 лет
Транспортные средства	2-5 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	срок аренды

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 варьируются от 3 до 10 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

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

Обесценение активов

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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 долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие 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 независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Уставный 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.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, 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 компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

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 процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за выдачу и 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 штрафов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления штрафа с учетом возможности его взыскания.

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 учитывается как неотъемлемая часть общей величины расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Прибыли или убытки, возникающие от валютных сделок типа «своп» и валютно-процентных сделок типа «своп» отражаются в составе результата от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

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 (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

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

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

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

Учет хеджирования

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

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

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*).

4. Чистый процентный доход

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные физическим лицам	9 678 975	13 062 848
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	3 857 504	4 373 185
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	498 490	1 430 708
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	223 396	184 633
	14 258 365	19 051 374
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 726 577	4 377 345
Текущие счета и депозиты клиентов	2 304 112	3 292 540
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 270 782	2 454 960
Субординированная задолженность	865 906	1 157 628
	8 167 377	11 282 473
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 202 163	938 972
Чистый процентный доход	7 293 151	8 707 873

5. Комиссионные доходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с кредитными картами	3 734 649	3 435 087
Комиссии за страхование	487 865	520 391
Штрафы и пени по просроченным кредитам	310 521	460 564
Комиссии за снятие денежных средств	301 278	379 177
Комиссии по расчетным операциям	116 144	114 995
Комиссии за внесение денежных средств	84 391	103 909
Комиссии по документарным операциям	82 123	81 670
Комиссии по операциям с иностранной валютой	75 952	129 112
Комиссии за предоставление посреднических услуг	48 218	210 796
Прочие	149 529	157 090
	5 390 670	5 592 791

Комиссионные доходы за страхование за 2016 год представлены комиссионными доходами Банка, полученными от страховых предприятий, отличных от ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 199 449 тыс. рублей (2015 год: 82 174 тыс. рублей) и валовыми страховыми премиями в размере 157 197 тыс. рублей (2015 год: 42 683 тыс. рублей) с добавлением изменений в резерве незаработанных премий в размере 131 219 тыс. рублей (2015 год: за вычетом 395 534 тыс. рублей) ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф».

6. Комиссионные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с кредитными картами	2 702 880	2 154 963
Комиссии торговым организациям	248 885	204 661
Комиссии за страхование и платежи «Агентству по страхованию вкладов»	232 516	294 120
Комиссии за инкассацию	119 422	123 395
Комиссии по расчетным операциям	108 186	65 460
Комиссии по документарным операциям	61 434	56 621
Прочие	10 392	23 386
	3 483 715	2 922 606

В комиссионные расходы за страхование и платежи «Агентству по страхованию вкладов» за 2016 год включены комиссионные расходы ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 154 307 тыс. рублей (2015 год: 40 457 тыс. рублей) с добавлением изменений в отложенных аквизиционных расходах в сумме 24 839 тыс. рублей (2015 год: с добавлением 173 461 тыс. рублей).

7. Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Рыночная прибыль (убыток) от долговых инструментов	118 124	(76 091)

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот” и сделок с производными финансовыми инструментами	115 690	144 182
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств и сделок с производными финансовыми инструментами	(11 445)	(73 489)
	104 245	70 693

9. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Прибыль от продажи просроченных кредитов и активов, удерживаемых для продажи	500 147	581 567
Доходы от операционной аренды	423 476	364 674
Получение ранее списанных сумм	72 801	38 824
Суммы, уплаченные за судебные разбирательства	(42 842)	(66 464)
Прочий чистый доход	16 117	17 035
	969 699	935 636

Доходы от операционной аренды в 2016 году представлены выручкой ООО «АВТО ПАРТНЕРС», полученной от аренды и продажи изъятых транспортных средств, в сумме 1 392 179 тыс. рублей (2015: 1 027 938 тыс. рублей) за вычетом себестоимости в сумме 968 703 тыс. рублей (2015: 663 264 тыс. рублей). Сумма себестоимости представляет собой амортизационные отчисления транспортных средств в размере 199 059 тыс. рублей (2015: 157 980 тыс. рублей) и прочие расходы, связанные с операционной арендой.

10. Резерв под обесценение

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	3 869 272	6 548 477
Прочие активы	41 911	9 498
Финансовые гарантии	31 077	1 480
	3 942 260	6 559 455

11. Общехозяйственные и административные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	3 178 814	3 039 235
Арендная плата	716 554	691 785
Износ и амортизация	470 662	523 956
Информационные и телекоммуникационные услуги	306 765	309 850
Налоги, отличные от налога на прибыль	259 414	223 386
Ремонт и эксплуатация	254 508	255 458
Профессиональные услуги	163 129	129 700
Канцелярские расходы	136 261	141 042
Реклама и маркетинг	69 682	55 783
Командировочные расходы	60 550	44 486
Охрана	37 427	27 767
Страхование	27 237	22 805
Прочие	85 670	61 780
	5 766 673	5 527 033

12. Расход по налогу на прибыль

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за текущий год	187 909	33 388
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	12 056	32 100
	199 965	65 488
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Восстановление временных разниц	21 597	23 012
Всего расхода по налогу на прибыль	221 562	88 500

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2016 год тыс. рублей	(%)	2015 год тыс. рублей	(%)
Прибыль до налогообложения	683 241		221 808	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	136 648	20,00	44 362	20,00
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(39 347)	(5,76)	(22 795)	(10,28)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	112 205	16,42	34 833	15,70
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	12 056	1,76	32 100	14,47
	221 562	32,42	88 500	39,89

13. Денежные и приравненные к ним средства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Касса	3 257 773	2 549 406
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	131 927	843 553
Счета типа “Ностро” и депозиты в других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не имеющие каких-либо ограничений на их использование	8 799 334	5 970 075
	12 189 034	9 363 034

Следующая далее таблица показывает информацию о счетах типа “Ностро” и депозитах в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Необесцененные и непросроченные		
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	5 337 484	1 077 959
Малые и средние российские банки и финансовые институты	534 844	494 794
30 крупнейших российских банков	1 339 463	319 257
Прочие иностранные банки	-	3
Всего счетов типа “Ностро”	7 211 791	1 892 013
Депозиты		
30 крупнейших российских банков	-	3 447 796
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 219 855	403 679
Малые и средние российские банки и финансовые институты	-	226 587
Прочие иностранные банки	367 688	-
Всего депозитов	1 587 543	4 078 062
	8 799 334	5 970 075

Концентрация счетов типа “Ностро” и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела одного контрагента, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа “Ностро” и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2015 года: четыре контрагента). Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 5 229 927 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 4 479 784 тыс. рублей).

14. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Обязательные резервы	568 878	395 009

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

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
Активы		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	656 398	138 250
	656 398	138 250
Обязательства		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	238 281	4 139 055
	238 281	4 139 055

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей	2016 год	2015 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	151 642	6 668 688	61,5198	72,0585
На срок от трех месяцев до одного года	97 658	176 135	66,7320	72,2864
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	3 748 647	79 684	0,9473	0,9146
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	82 954	1 864 914	74,6700	79,1579
На срок от трех месяцев до одного года	127 622	-	78,6700	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	-	3 044 433	-	1,0972

	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей	2016 год	2015 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	3 306 575	385 260	0,0166	0,0140
На срок от трех месяцев до одного года	11 151 077	9 163 265	0,0154	0,0160
На срок свыше одного года	-	6 361 548	-	0,0165
Покупка рублей за евро				
На срок менее трех месяцев	5 158 394	102 774	0,0136	0,0136
На срок свыше одного года	1 175 798	-	0,0128	-
Покупка рублей за фунты стерлингов				
На срок менее трех месяцев	-	290 052	-	0,0092
На срок от трех месяцев до одного года	-	304 740	-	0,0090
Покупка фунтов стерлингов за рубли				
На срок менее трех месяцев	-	287 336	-	108,4508
На срок от трех месяцев до одного года	-	294 767	-	111,0710
Покупка долларов США за фунты стерлингов				
На срок от трех месяцев до одного года	-	43 985	-	0,6628
Покупка фунтов стерлингов за рубли				
На срок менее трех месяцев	-	43 193	-	1,4892
На срок от трех месяцев до одного года	-	43 193	-	1,5065

Следующая далее таблица показывает информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	650 565	12 550
Прочие российские организации	5 792	98 685
Российская биржа	41	26 858
Прочие иностранные организации	-	157
	656 398	138 250

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2016 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

тыс. рублей	2016 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютные сделки типа “своп”	18 845 345	638 688	(198 750)

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2015 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

тыс. рублей	2015 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютные сделки типа “своп”	15 349 663	-	(4 104 268)

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, использующиеся как инструменты хеджирования, представлены валютными сделками типа «своп» (Рубль/доллар США), совершенными Группой для хеджирования валютного риска, связанного с кредитами, номинированными в долларах США и ЕВРО (31 декабря 2015 год: валютными сделками типа «своп» (Рубль/доллар США), совершенной Группой для хеджирования валютного риска, связанного с заимствованиями, номинированными в Евро, и кредитами, номинированными в долларах США).

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, была отражена в 2016 году в составе прочего совокупного дохода в сумме 120 336 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль в сумме 30 084 тыс. рублей (2015 год: 65 658 тыс. рублей за вычетом налога на прибыль в сумме 16 414 тыс. рублей).

16. Кредиты, выданные клиентам

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	33 799 479	37 794 014
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 836 876	3 454 968
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 758 899	1 670 340
Всего коммерческих кредитов	39 395 254	42 919 322
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредитные карты	17 352 353	18 346 958
Кредиты на покупку автомобилей	12 959 021	19 694 219
Потребительские кредиты	9 592 696	14 103 608
Моментальные кредиты	4 295 982	4 887 288
Ипотечные кредиты	3 333 296	4 288 085
Кредиты на отдых	90 357	127 806
Всего кредитов, выданных физическим лицам	47 623 705	61 447 964
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	87 018 959	104 367 286
Резерв под обесценение	(5 039 672)	(7 692 918)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	81 979 287	96 674 368

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2016 и 2015 года.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	7 692 918	7 522 941
Чистое создание резерва в течение года	3 869 272	6 548 477
Влияние приобретения дочерних предприятий	-	42 541
Списания	(6 522 518)	(6 421 041)
Сумма резерва по состоянию на конец года	5 039 672	7 692 918

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

В состав кредитов, выданных клиентам, включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. По состоянию на 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
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	2 279 276	2 151 574
Незаработанный доход	(520 377)	(481 234)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	1 758 899	1 670 340
Резерв под обесценение	(78 657)	(35 397)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	1 680 242	1 634 943

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

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	Незаработанный доход	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Менее 1 года	955 744	(254 586)	701 158	(19 590)	681 568
От 1 года до 5 лет	1 046 315	(219 485)	826 830	(22 672)	804 158
Свыше 5 лет	51 009	(5 168)	45 841	(438)	45 403
Просроченные	226 208	(41 138)	185 070	(35 957)	149 113
Итого	2 279 276	(520 377)	1 758 899	(78 657)	1 680 242

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

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	Незаработанный доход	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Менее 1 года	1 006 946	(216 123)	790 823	(14 737)	776 086
От 1 года до 5 лет	931 384	(226 719)	704 665	(8 261)	696 404
Свыше 5 лет	50 911	(5 153)	45 758	(38)	45 720
Просроченные	162 333	(33 239)	129 094	(12 361)	116 733
Итого	2 151 574	(481 234)	(1 670 340)	(35 397)	1 634 943

Качество коммерческих кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Всего
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	31 027 513	2 690 017	1 573 829	35 291 359
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	-	322 448	111 502	433 950
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	359 364	761 467	19 616	1 140 447
- просроченные на срок более 1 года	2 412 602	62 944	53 952	2 529 498
Всего обесцененных кредитов	2 771 966	1 146 859	185 070	4 103 895
Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение	33 799 479	3 836 876	1 758 899	39 395 254
Резерв под обесценение	(1 178 723)	(265 182)	(78 657)	(1 522 562)
Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение	32 620 756	3 571 694	1 680 242	37 872 692

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	32 966 850	2 863 573	1 541 246	37 371 669
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	1 824 567	184 781	100 078	2 109 426
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	255 239	397 452	29 016	681 707
- просроченные на срок более 1 года	2 747 358	9 162	-	2 756 520
Всего обесцененных кредитов	4 827 164	591 395	129 094	5 547 653
Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение	37 794 014	3 454 968	1 670 340	42 919 322
Резерв под обесценение	(1 138 195)	(261 196)	(35 397)	(1 434 788)
Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение	36 655 819	3 193 772	1 634 943	41 484 534

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов (за исключением кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, входящих в состав портфеля кредитов, выданных малым и средним предприятиям (далее – “МСБ”) на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, предполагая задержку от 12 до 24 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и применяя дисконт к оцененной справедливой стоимости обеспечения в зависимости от его вида, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков с учетом текущих рыночных условий по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, выданных малым и средним предприятиям, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев. Более того, руководство полагает, что Группа может реализовать кредиты, выданные малым и средним предприятиям, просроченные на срок свыше 360 дней, минимум за 3% от их совокупной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 378 727 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 414 845 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения**Коммерческие кредиты**

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	2016 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2015 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	26 994 815	68,52	27 717 652	63,43
Поручительства и гарантии	4 808 088	12,20	4 210 535	9,74
Оборудование	1 948 825	4,95	1 895 350	5,27
Товары в обороте	730 508	1,85	226 433	0,53
Денежные средства	6 579	0,02	-	-
Транспортные средства	2 314	0,01	14 300	0,03
Прочие	3 703 196	9,40	5 350 891	12,47
Без обеспечения	1 200 929	3,05	3 504 161	8,53
Всего	39 395 254	100,00	42 919 322	100,00

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов (до вычета резерва под обесценение) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, гарантии и поручительства стоимостью 3 468 111 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 291 396 тыс. рублей) получены от российских предприятий, и 1 339 977 тыс. рублей - от предприятий из стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2015 года: 919 139 тыс. рублей).

Просроченные или обесцененные коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	3 426 510	(708 214)	2 718 296	2 718 296
Оборудование	185 070	(35 957)	149 113	149 113
Товары в обороте	132 595	(70 088)	62 507	62 507
Транспортные средства	2 314	(1 986)	328	328
Поручительства	107 773	(46 311)	61 461	-
Прочие	249 633	(15 225)	234 409	176 254
Всего	4 103 895	(877 781)	3 226 114	3 106 498

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	4 611 497	(689 127)	3 922 370	3 922 370
Оборудование	319 094	(94 280)	224 814	224 814
Товары в обороте	159 510	(23 549)	135 961	135 960
Транспортные средства	9 124	(6 104)	3 020	3 020
Поручительства	306 936	(147 131)	159 805	-
Прочие	141 492	(12 831)	128 661	46 388
Всего	5 547 653	(973 022)	4 574 631	4 332 552

Таблицы выше представлены без учёта избыточного обеспечения.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа приобрела некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2016 года чистая балансовая стоимость данных активов составила 237 861 тыс. рублей (2015 год: 200 111 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	1 138 195	261 196	35 397	1 434 788
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(195 052)	(256 420)	(7 403)	(458 875)
Создание резерва под обесценение кредитов	235 580	260 406	50 663	546 649
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 178 723	265 182	78 657	1 522 562

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	508 275	126 554	-	634 829
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(176 776)	(62 185)	(3 600)	(242 561)
Создание резерва под обесценение кредитов	806 696	196 827	(3 544)	999 979
Влияние приобретения дочерних предприятий	-	-	42 541	42 541
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 138 195	261 196	35 397	1 434 788

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
- Непросроченные	10 631 157	7 760 023	16 041 572	3 986 963	2 820 046	81 667	41 321 428
- Просроченные на срок менее 30 дней	513 203	393 369	379 752	126 107	214 939	2 774	1 630 144
- Просроченные на срок 31-90 дней	533 834	445 805	266 352	77 275	50 399	2 318	1 375 983
- Просроченные на срок 91-180 дней	305 369	325 222	228 677	35 223	63 698	1 350	959 539
- Просроченные на срок 181-360 дней	458 783	668 277	436 000	70 414	41 356	2 248	1 677 078
- Просроченные на срок более 360 дней	516 675	-	-	-	142 858	-	659 533
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	12 959 021	9 592 696	17 352 353	4 295 982	3 333 296	90 357	47 623 705
Резерв под обесценение	(1 139 046)	(1 213 162)	(872 091)	(145 280)	(142 799)	(4 732)	(3 517 110)
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	11 819 975	8 379 534	16 480 262	4 150 702	3 190 497	85 625	44 106 595

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
- Непросроченные	15 405 609	10 741 453	15 917 409	4 417 660	3 285 276	110 600	49 878 007
- Просроченные на срок менее 30 дней	954 100	609 659	564 709	107 843	483 642	4 321	2 724 274
- Просроченные на срок 31-90 дней	762 697	655 249	408 035	78 557	161 655	3 691	2 069 884
- Просроченные на срок 91-180 дней	508 087	586 243	417 201	79 066	67 036	3 582	1 661 215
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 009 516	1 511 004	1 039 604	204 162	37 714	5 612	3 807 612
- Просроченные на срок более 360 дней	1 054 210	-	-	-	252 762	-	1 306 972
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	19 694 219	14 103 608	18 346 958	4 887 288	4 288 085	127 806	61 447 964
Резерв под обесценение	(1 935 065)	(2 150 097)	(1 709 247)	(300 040)	(153 166)	(10 515)	(6 258 130)
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	17 759 154	11 953 511	16 637 711	4 587 248	4 134 919	117 291	55 189 834

Группа рассматривает кредиты, платежи в соответствии с графиком погашения по которым просрочены более чем на 90 дней, как кредиты, не приносящие дохода.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- Группа списывает кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за исключением ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей. Руководство считает, что Группа может реализовать кредиты, выданные по кредитным картам, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 12% от их совокупной стоимости, кредиты физическим лицам на отдых, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 3% от их совокупной стоимости, моментальные кредиты, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 10% от их совокупной стоимости, потребительские кредиты и экспресс кредиты, включенные в категорию «Потребительские кредиты», просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 15% и 8% от их совокупной стоимости, соответственно (31 декабря 2015 года: 12% для кредитных карт, 3% для кредитов на отдых, 10% для моментальных кредитов, 15% и 8% для потребительских кредитов и экспресс кредитов, включенных в категорию «Потребительские кредиты»). В течение 2016 года Группа продавала схожие кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных выше.
- Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 37% от совокупной стоимости кредитов на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации автомобилей, принятых в качестве обеспечения (31 декабря 2015 года: 37%). В течение 2015 года Группа реализовала кредиты на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных ранее. Группа списывает кредиты на покупку автомобилей, просроченные на срок более 720 дней.
- Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 50% и 46% от совокупной стоимости ипотечных кредитов, выданных на покупку жилья в Москве и других регионах Российской Федерации, соответственно, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации объектов жилой недвижимости, принятых в качестве залога (31 декабря 2015 года: 64% и 62% соответственно). Группа списывает ипотечные кредиты, просроченные на срок более 720 дней.
- Руководство считает, что уровень миграции убытков по просроченным кредитам является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 441 066 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 551 898 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские, моментальные, прочие кредиты физическим лицам и овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Для ипотечных кредитов (до вычета резерва под обесценение) в сумме 3 333 296 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 4 288 085 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Для кредитов на покупку автомобилей (до вычета резерва под обесценение) в сумме 12 959 021 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 19 694 219 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений.

Полученное обеспечение

В течение 2016 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость указанных активов составляет 183 733 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 164 394 тыс. рублей). Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 179 718 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 149 554 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 4 015 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 14 840 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	1 935 065	2 150 097	1 709 247	300 040	153 166	10 515	6 258 130
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(1 725 936)	(2 204 140)	(1 689 177)	(261 740)	(172 067)	(10 583)	(6 063 643)
Создание резерва под обесценение	929 917	1 267 205	852 021	106 980	161 700	4 800	3 322 623
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 139 046	1 213 162	872 091	145 280	142 799	4 732	3 517 110

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2015 год:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	2 877 828	1 973 489	1 409 801	512 665	97 215	17 114	6 888 112
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 031 775)	(2 111 608)	(1 509 146)	(508 419)	-	(17 552)	(6 178 480)
Создание резерва под обесценение	1 088 992	2 288 216	1 808 592	295 794	55 951	10 953	5 548 498
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 935 065	2 150 097	1 709 247	300 040	153 166	10 515	6 258 130

Секьюритизация активов

Банк передал определенные розничные ипотечные кредиты ЗАО «ИА Европа 2012-1» и кредиты на покупку автомобилей ООО «СФО Европа 14-1А» («СП»). СП выпустили облигации, обеспеченные приобретенными активами. Когда Банк продает активы консолидированным СП, передача происходит в форме принятия Банком обязательств по переводу денежных средств, вытекающих из базовых активов, инвесторам, вкладывающим средства в облигации. Несмотря на то, что данные предприятия не принадлежат Банку, контроль над СП осуществляется посредством предопределения их деятельности, наличия права на получение большей части их прибылей и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности СП. Инвесторы, вкладывающие средства в облигации, получают выгоду только от денежных потоков от переданных активов.

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Балансовая стоимость кредитов, обремененных залогом	10 597 410	12 372 882
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств по выпущенным облигациям с авто-покрытием (см. Примечание 23)	7 937 527	5 203 392
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием (см. Примечание 23)	-	667 909

Анализ кредитов, выданных крупным предприятиям, по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, преимущественно ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Недвижимость	13 709 875	12 099 452
Нефтехимия и металлургия	4 035 801	5 184 278
Лизинг	3 131 331	5 138 136
Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность	2 287 822	2 694 274
Транспорт	2 020 999	2 709 615
Розничная торговля	1 751 002	789 759
Строительство	1 746 785	4 491 713
Услуги	1 083 726	1 506 194
Пищевая и алкогольная промышленность	901 763	484 251
Туризм	901 270	1 075 736
Технологии, ИТ и электронное оборудование	790 724	639 593
Сырьевые и агрокультурные продукты	602 192	179 219
Текстильная промышленность	486 290	45 452
Автомобильная промышленность	165 701	367 034
Энергетика	-	184 628
Прочие	184 198	204 680
	33 799 479	37 794 014
Резерв под обесценение	(1 178 723)	(1 138 195)
	32 620 756	36 655 819

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер значительной части выдаваемых Группой коммерческих кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
<i>Облигации Российской Федерации</i>	-	141 383
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг между ВВ- и ВВ+	188 531	2 125 348
- рейтинг ниже В+	394 775	6 962 045
- без рейтинга	-	27 748
	583 306	9 256 524
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
<i>Облигации Российской Федерации</i>		305 964
	-	305 964

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

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch’s и S&P’s.

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	305 964
Балансовая стоимость связанных обязательств	-	300 197

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО” в таблице выше.

Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (Примечание 21). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данные временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом аккумулированного налогового эффекта, следующим образом:

тыс. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(130 160)	(10 402)	(130 160)	(10 402)
Кредиты, выданные клиентам	392 209	438 097	-	-	392 209	438 097
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 801	-	-	(194 658)	11 801	(194 658)
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(153 482)	(192 750)	(153 482)	(192 750)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	100 932	104 104	-	-	100 932	104 104
Прочие активы	14 466	79 298	-	-	14 466	79 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(8 316)	(18 721)	(8 316)	(18 721)
Прочие обязательства	359	58 515	-	-	359	58 515
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	519 767	680 014	(291 958)	(416 531)	227 809	263 483

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлено ниже:

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
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10 402)	(149 842)	30 084	(130 160)
Кредиты, выданные клиентам	438 097	(45 888)	-	392 209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(194 658)	250 620	(44 161)	11 801
Основные средства и нематериальные активы	(192 750)	39 268	-	(153 482)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	104 104	(3 172)	-	100 932
Прочие активы	79 298	(64 832)	-	14 466
Прочие привлеченные средства	(18 721)	10 405	-	(8 316)
Прочие обязательства	58 515	(58 156)	-	359
	263 483	(21 597)	(14 077)	227 809
В том числе:				
Отложенные налоговые активы	362 017			298 783
Отложенные налоговые обязательства	(98 534)			(70 974)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Приобретены в результате объединения бизнеса	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	68 824	(62 812)	(16 414)	-	(10 402)
Кредиты, выданные клиентам	119 905	222 614	-	95 578	438 097
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	216 028	(251 619)	(159 067)	-	(194 658)
Основные средства и нематериальные активы	(103 515)	18 465	-	(70 770)	(192 750)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	104 104	-	-	104 104
Прочие активы	101 047	(21 749)	-	-	79 298
Прочие привлеченные средства	(15 593)	(3 128)	-	-	(18 721)
Прочие обязательства	50 472	8 043	-	-	58 515
	437 168	(23 012)	(175 481)	24 808	263 483
В том числе:					
Отложенные налоговые активы	437 168				362 017
Отложенные налоговые обязательства	-				(98 534)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за 2016 и 2015 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2016 год			2015 год		
	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	207 052	(41 410)	165 642	826 871	(165 374)	661 497
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	13 754	(2 751)	11 003	(31 536)	6 307	(25 229)
Чистая (прибыль) убыток по хеджированию денежных потоков, перенесенный в состав прибыли или убытка	(6 895)	1 379	(5 516)	30 616	(6 123)	24 493
Чистый нереализованный (убыток) прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков	(143 525)	28 705	(114 820)	51 456	(10 291)	41 165
Прочий совокупный доход	70 386	(14 077)	56 309	877 407	(175 481)	701 926

19. Основные средства и нематериальные активы

	Оборудова- ние	Транспор- ные средства	Программ- ное обеспечение	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Транспортные средства, приносящие доход	Всего
тыс. рублей						
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2016 года	2 133 275	51 007	868 349	649 554	2 126 698	5 828 883
Поступления	116 321	4 565	213 917	651	468 362	803 816
Выбытия	(205 778)	(5 798)	-	(4 919)	(698 181)	(914 676)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	2 043 818	49 774	1 082 266	645 286	1 896 879	5 718 023
Износ и амортизация						
По состоянию на 1 января 2016 года	(1 508 147)	(41 940)	(554 385)	(517 042)	(386 457)	(3 007 971)
Начисленный износ и амортизация	(265 132)	(9 607)	(160 286)	(35 637)	(199 059)	(669 721)
Выбытия	193 762	5 798	-	2 123	246 442	448 125
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(1 579 517)	(45 749)	(714 671)	(550 556)	(339 074)	(3 229 567)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2016 года	464 301	4 025	367 595	94 730	1 557 805	2 488 456
По состоянию на 31 декабря 2015 года	625 128	9 067	313 964	132 512	1 740 241	2 820 912
	Оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Программ- ное обеспечение	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Транспортные средства, приносящие доход	Всего
тыс. рублей						
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2015 года	2 139 792	53 131	656 881	647 607	-	3 497 411
Поступления	49 182	355	208 231	1 947	530 047	789 762
Выбытия	(55 699)	(2 479)	-	-	(350 716)	(408 894)
Влияние приобретения дочерних предприятий	-	-	3 237	-	1 947 367	1 950 604
По состоянию на 31 декабря 2015 года	2 133 275	51 007	868 349	649 554	2 126 698	5 828 883
Износ и амортизация						
По состоянию на 1 января 2015 года	(1 274 566)	(34 278)	(404 278)	(440 582)	-	(2 153 704)
Начисленный износ и амортизация	(288 339)	(9 961)	(149 196)	(76 460)	(157 980)	(681 936)
Выбытия	54 758	2 299	-	-	148 739	205 796
Влияние приобретения дочерних предприятий	-	-	(911)	-	(377 216)	(378 127)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	(1 508 147)	(41 940)	(554 385)	(517 042)	(386 457)	(3 007 971)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	625 128	9 067	313 964	132 512	1 740 241	2 820 912
По состоянию на 31 декабря 2014 года	865 226	18 853	252 603	207 025	-	1 343 707

20. Прочие активы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расчеты по пластиковым картам	1 544 843	1 545 203
Денежные расчеты	688 198	726 163
Средства, блокированные в качестве обеспечения по прочим операциям	159 431	3 853 870
Дебиторская задолженность	65 745	77 931
Средства, блокированные в качестве обеспечения по расчетам с пластиковыми картами	47 867	57 515
Прочие финансовые активы	2 506 084	6 260 682
Авансовые платежи	839 685	1 141 673
Активы, удерживаемые для продажи	523 625	400 478
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	186 131	344 500
Отложенные аквизиционные расходы	176 048	183 903
Материалы и запасы	20 307	3 388
Прочие	35 266	48 656
Прочие нефинансовые активы	1 781 062	2 122 598
Резерв под обесценение	(58 006)	(53 349)
	4 229 140	8 329 931

Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	53 349	66 876
Чистое создание резерва в течение года	41 911	9 498
Списание резерва под обесценение за счет продажи активов, удерживаемых для продажи	(37 254)	(16 626)
Прочие списания	-	(6 399)
Сумма резерва по состоянию на конец года	58 006	53 349

21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	247 476	280 945
Срочные депозиты и кредиты	5 346 924	19 048 237
Сделки «РЕПО»	-	300 197
	5 594 400	19 629 379

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела 3 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2015 года: 3 контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 4 750 908 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 14 219 957 тыс. рублей).

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела определённых ценных бумаг, оформленных в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (по состоянию на 31 декабря 2015 года: см. Примечание 17).

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	3 878 693	3 315 365
- Корпоративные клиенты	4 212 176	5 240 705
Срочные депозиты		
- Физические лица	35 308 491	7 091 348
- Корпоративные клиенты	7 471 116	16 386 189
	50 870 476	32 033 607

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по депозитам клиентов Группы на общую сумму 52 507 тыс. рублей были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2015: 87 998 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2015 года: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Российские облигации, выраженные в рублях	18 358 539	38 260 682
Векселя	700 497	98 691
	19 059 036	38 359 373

В декабре 2012 года Группа выпустила ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами, на сумму 2 354 893 тыс. рублей со ставкой купона 8,0%. Данные ценные бумаги были досрочно погашены 20 сентября 2016 года в результате прекращения сделки секьюритизации ипотечных кредитов.

В сентябре 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,9%, которая была изменена на 11,25% в 2014 году. В сентябре 2014 года Группа выплатила 3 909 179 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2015 года Группа продала часть облигаций инвесторам, а также в апреле 2015 года дополнительно выпустила облигации на сумму 1 000 000 тыс. рублей. В сентябре 2015 года Группа выплатила 2 417 218 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. Данные облигации имели новую ставку купона 13,75% и были полностью погашены 5 сентября 2016 года.

В июне 2014 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 11,4%. В июле 2015 года Группа выплатила 4 502 033 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В июне 2016 года Группа выплатила 317 769 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2016 года непогашенная сумма облигаций составила 180 198 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 26 июня 2017 года и имеют новую ставку купона 13,0%.

В марте 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 15,0%. В марте 2016 года Группа выплатила 2 999 904 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В апреле 2016 года Группа продала часть облигаций инвесторам, и по состоянию на 31 декабря 2016 года непогашенная сумма облигаций составила 3 000 000 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 22 марта 2018 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 27 марта 2017 года.

В апреле 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 15,0%. В апреле 2016 года Группа выплатила 2 999 998 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В мае 2016 года Группа продала часть облигаций инвесторам, и по состоянию на 30 сентября 2016 года непогашенная сумма облигаций составила 2 000 002 тыс. рублей. В октябре 2016 года Группа выплатила 2 000 000 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2016 года непогашенная сумма облигаций составила 2 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 6 апреля 2018 года, имеют дату предложения о досрочном выкупе 11 апреля 2017 года, и новую ставку купона 11,0%.

В апреле 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 16,0%. В апреле 2016 года Группа выплатила 1 218 923 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В апреле 2016 года Группа продала часть облигаций инвесторам, и по состоянию на 31 декабря 2016 года непогашенная сумма облигаций составила 3 000 000 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 13 апреля 2018 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 18 апреля 2017 года, ставка купона составляет 15,0%.

В июне 2015 года Группа выпустила ценные бумаги, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей, на сумму 7 800 536 тыс. рублей со ставкой купона 12,75% (ценные бумаги на сумму 3 514 000 тыс. рублей были проданы инвесторам). Данные ценные бумаги должны быть погашены 22 февраля 2024 года. В течение 2015 года Группа дополнительно продала данные облигации в сумме 1 689 392 тыс. рублей. В первом полугодии 2016 года Группа дополнительно продала данные облигации в сумме 369 542 тыс. рублей, в третьем квартале 2016 года дополнительно продала данные облигации в сумме 2 357 244 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года непогашенная сумма ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей, составила 7 937 527 тыс. рублей.

В сентябре 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 12,59%. В июле 2016 года Группа выплатила 1 500 000 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе и по состоянию на 31 декабря 2016 года непогашенная сумма облигаций составила 3 500 000 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 14 сентября 2018 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 19 сентября 2017 года и новую ставку купона 9,57%.

В октябре 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 4 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 14,5%. В октябре 2016 года Группа выплатила 3 467 318 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе и по состоянию на 31 декабря 2016 года непогашенная сумма облигаций составила 532 682 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 22 октября 2018 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 25 октября 2017 года, и имеют новую ставку купона 10,5%.

В феврале 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,6%. В феврале 2014 года Группа выплатила 3 711 605 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2014 года Группа продала часть облигаций инвесторам, и по состоянию на 31 декабря 2015 года непогашенная сумма облигаций составила 4 988 412 тыс. рублей. Данные облигации были полностью погашены 19 февраля 2016 года.

В апреле 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,4%. В апреле 2015 года Группа выплатила 2 423 495 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2015 года Группа продала часть облигаций инвесторам, и по состоянию на 31 декабря 2015 года непогашенная сумма облигаций составила 3 456 505 тыс. рублей. Данные облигации были полностью погашены 19 апреля 2016 года.

24. Субординированная задолженность

В ноябре 2012 года Группа выпустила 250 миллионов долларов США субординированных долговых обязательств с кредитным условием со ставкой купона 8,5% годовых. Данные долговые обязательства с кредитным условием должны быть погашены 15 ноября 2019 года. В случае банкротства, погашение субординированных долговых обязательств с кредитным условием будет производиться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

В июле 2015 года Группа выкупила часть данных выпущенных субординированных долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 75 970 000 долл. США по рыночной стоимости.

В 2016 году Группа выкупила часть данных выпущенных субординированных долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 75 011 000 долл. США по рыночной стоимости.

Основной долг тыс. долларов США	Ставка	Дата выпуска	Дата погашения	2016 год	2015 год
				Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
99 019	8,5%	14 ноября 2012 года	15 ноября 2019 года	6 030 371	12 767 842

25. Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 470 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 1 470 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 5 670 рублей.

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

Состав акционеров и принадлежащие им доли в акционерном капитале могут быть представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Кредит Европа Банк Н.В.	99,999%	99,999%
Прочие	0,001%	0,001%
	100,00%	100,00%

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года собственные средства включали в себя добавочный капитал в размере 285 924 тыс. рублей, представляющий собой поступления, полученные от Кредит Европа Банк Н.В. в течение 2007 года.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Резерв по хеджированию

Резерв по хеджированию включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которых была установлена, до момента их прекращения признания.

26. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент анализирует внутренние управленческие отчеты по каждому из хозяйственных сегментов не реже одного раза в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Коммерческо-банковская деятельность – включает банковские операции с крупными, малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках коммерческо-банковской деятельности, также включают торговое финансирование.
- Услуги физическим лицам – включают розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Казначейские операции (инвестиционно-банковские услуги и операции на финансовых рынках) – включают корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, включаемой во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях сопоставимых с рыночными. Обязательства по сегментам распределяются в соответствии с фондированием активов операционного сегмента. Некоторые активы (денежные и приравненные к ним средства, основные средства и нематериальные активы), также распределяются по сегментам в соответствии с долей актива операционного сегмента.

Сегментный анализ активов и обязательств Группы представлен ниже.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Активы		
Казначейские операции	728 915	10 011 719
Коммерческо-банковская деятельность	42 230 422	44 585 614
Услуги физическим лицам	54 004 476	63 527 838
Нераспределенные активы	6 029 469	9 520 838
Всего активов	102 993 282	127 646 009
Обязательства		
Казначейские операции	2 109 899	14 952 597
Коммерческо-банковская деятельность	30 275 317	40 740 041
Услуги физическим лицам	49 971 417	52 029 331
Нераспределенные обязательства	521 479	326 858
Всего обязательств	82,878,112	108 048 827

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2016 год представлена ниже.

тыс. рублей	Казначейские операции	Коммерческо-банковская деятельность	Услуги физическим лицам	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	661 364	3 822 499	9 774 502	14 258 365
Комиссионные доходы	1 008	566 603	4 823 059	5 390 670
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(15 666)	3 797	116 114	104 245
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	115 760	-	2 364	118 124
Чистый доход от прочей операционной деятельности	56 380	399 514	513 805	969 699
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	126 667	445 606	629 890	1 202 163
Чистый (расход) выручка от операций с прочими сегментами	(284 678)	951 364	(666 686)	-
Выручка	660 835	6 189 383	15 193 048	22 043 266
Резерв под обесценение	-	(619 637)	(3 322 623)	(3 942 260)
Процентные расходы	(589 434)	(2 509 568)	(5 068 375)	(8 167 377)
Комиссионные расходы	(26 595)	(205 897)	(3 251 223)	(3 483 715)
Общехозяйственные и административные расходы	(124 508)	(958 021)	(4 684 144)	(5 766 673)
Финансовый результат сегмента	(79 702)	1 896 260	(1 133 317)	683 241
Расход по налогу на прибыль				(221 562)
Прибыль после налогообложения				461 679
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	20 677	118 498	664 641	803 816
Износ и амортизация	(17 227)	(98 730)	(553 764)	(669 721)

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2015 год представлена ниже.

тыс. рублей	Казначейские операции	Коммерческо-банковская деятельность	Услуги физическим лицам	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	1 561 320	4 302 316	13 187 738	19 051 374
Комиссионные доходы	319	726 083	4 866 389	5 592 791
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	23 192	(89 681)	137 182	70 693
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	(76 091)	-	-	(76 091)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	5 067	469 017	461 552	935 636
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	150 641	270 082	518 249	938 972
Чистый (расход) выручка от операций с прочими сегментами	(39 589)	1 891 471	(1 851 882)	-
Выручка	1 624 859	7 569 288	17 319 228	26 513 375
Резерв под обесценение	-	(1 046 992)	(5 512 463)	(6 559 455)
Процентные расходы	(1 833 112)	(3 664 259)	(5 785 102)	(11 282 473)
Комиссионные расходы	(19 320)	(160 378)	(2 742 908)	(2 922 606)
Общехозяйственные и административные расходы	(136 641)	(970 084)	(4 420 308)	(5 527 033)
Финансовый результат сегмента	(364 214)	1 727 575	(1 141 553)	221 808
Расход по налогу на прибыль				(88 500)
Прибыль после налогообложения				133 308
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	16 395	278 134	495 233	789 762
Износ и амортизация	(14 153)	(240 090)	(427 693)	(681 936)

Информация по географическим регионам

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

Информация о крупных клиентах

В 2016 году и 2015 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На основании решения акционеров № 42 от 13 ноября 2014 года наименование Банка на русском языке 16 февраля 2015 года было изменено на Акционерное общество «Кредит Европа Банк». Наименование Банка на английском языке не изменилось.

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:

- Озйегин Хюсню Мустафа – Председатель Совета Директоров;
- Умут Фаик Онур;
- Гюлешчи Мехмет;
- Башбай Энвер Мурат;
- Чеунг Вей Ман;
- Коркмаз Илькорур;
- Гектор де Бофор.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров назначает Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

- Айдыноглу Бехчет Халук – Президент Банка, Председатель Правления;
- Вердиев Асад Йылмаз оглы – Вице-президент;
- Джандан Эмин Алтун – Вице-президент;
- Зубарева Нина Вячеславовна – Вице-президент;
- Жлудова Анна Петровна – Главный бухгалтер – Начальник Департамента бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности.

В течение 2016 года в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

К компетенции Правления относится выявление и оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

В Группе организована система внутреннего контроля, включающая надлежащие подразделения и положения внутреннего контроля с целью обеспечения соблюдения порядка осуществления деятельности и достижения целей в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами и процедурами Группы.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в организациях-участниках банковской группы.

Целью системы внутреннего контроля Группы является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- достоверности, полноты, объективности, точности и своевременности составления и представления финансовой, статистической и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей и т.д.;
- эффективности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- исключения вовлечения Группы и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также неправомерного присвоения активов;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов.

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

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

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

В течение 2016 года Банк соблюдал требования к организации внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в т.ч. в части требований в отношении службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

Основными функциями Департамента внутреннего аудита Банка являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Правления и Президента Банка);
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля в отношении автоматизированных информационных систем, включая контроль за целостностью баз данных и их защиту от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленным на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты, корректности презентации и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления финансовой информации;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Группы;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы по управлению рисками;
- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Группы.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на регуляторных рисках (включая возникновение убытков в результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы):

- выявление регуляторных рисков;
- наблюдение и анализ событий, связанных с регуляторными рисками, и разработка мер по их минимизации, включая определение вероятности их возникновения и количественная оценка их возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка и направление рекомендаций по управлению регуляторными рисками Правлению и руководителям структурных подразделений Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторных рисков;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в утверждении внутренних документов с целью оценки их на наличие регуляторных рисков, способствование противодействию коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, кодекса профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- информирование сотрудников Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Группы и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Группой прав клиента;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Группой банковских операций (аутсорсинг);
- взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями, участниками финансовых рынков и уполномоченными представителями ЦБ РФ, а также координация деятельности иных подразделений, осуществляющих указанное взаимодействие;
- иные вопросы, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Группы.

Департамент внутреннего аудита (далее - ДВА) в своей деятельности независим от руководства и действует под непосредственным контролем Совета Директоров. ДВА отчетывается непосредственно Совету Директоров. ДВА осуществляет проверки на основании годового плана работ, составляемого руководителем (заместителем руководителя) Департамента и утверждаемого Советом Директоров.

Руководитель ДВА предоставляет отчет о выполнении плана работ Совету Директоров не реже двух раз в год. Данная информация также предоставляется Президенту и Правлению Банка, а также в подразделение внутреннего аудита «Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия).

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров и его комитеты (включая Аудиторский Комитет);
- Президент Банка и Правление Банка;
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- Департамент внутреннего аудита;
- иные сотрудники и структурные подразделения, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
 - Департамент по управлению рисками;

- Департамент информационной безопасности;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственные за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Совет Директоров Банка осуществляет решение вопросов внутреннего контроля, отнесенных к его компетенции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка, в т.ч. утверждает положения, определяющие правила организации и функционирования системы внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных подразделений Банка, вовлеченных в управление банковскими рисками, а также осуществляет оценку эффективности деятельности подразделений внутреннего контроля с целью обеспечения соответствия существующих мер внутреннего контроля уровню и характеру принимаемых рисков.

К компетенции Правления относится обеспечение проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка указанных документов на соответствие характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, рассмотрение результатов проверок службы внутреннего контроля, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих эффективность управления рисками.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указание Банка России 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, Президенту, Главному бухгалтеру, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Группа разработала систему отчетности о существенных рисках и капитале.

По состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Группы, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержена Группа, управления ими и проведения “стресс-тестов”, были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

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

Совет Директоров и исполнительные органы Банка несут ответственность за контроль соблюдения Группы лимитов риска и нормативов достаточности капитала, установленных внутренними документами Группы. В целях контроля эффективности процедур Группы по управлению рисками и их последовательного применения, Совет Директоров и исполнительные органы Банка на периодической основе получают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и Департаментом по управлению рисками, обсуждают содержание данных отчетов и анализируют предлагаемые меры по устранению нарушений.

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

Департамент по управлению рисками возглавляет Директор по рискам, который:

- координирует и контролирует работу всех департаментов, ответственных за управление финансовыми рисками;
- осуществляет мониторинг и предоставляет рекомендации для непрерывного усовершенствования системы управления существенными рисками в целях обеспечения ее соответствия текущей деятельности и стратегии развития Банка (Группы);
- осуществляет независимый мониторинг рисков, связанных с деятельностью Банка (Группы) и разрабатывает рекомендации, относящиеся к соответствующим ключевым видам деятельности, с целью оптимизации риска и доходности;
- разрабатывает методологические рекомендации по оценке существенных рисков и управления ими;
- обеспечивает надлежащее информирование служащих Банка о Стратегии, общих целях управления существенными рисками, сути понятия склонности к риску, утвержденного Советом Директоров;
- информирует служащих Банка о нововведениях в части управления существенными финансовыми рисками, разрабатывает соответствующие рекомендации и аналитические записки;
- обеспечивает разработку рекомендаций и внедрение новых политик по управлению существенными рисками, соответствующих стратегиям развития Банка и текущим условиям осуществления деятельности;
- информирует исполнительные органы Банка (Группы) (в том числе Аудиторский Комитет – в ходе заседания) либо напрямую Совет Директоров и единоличный исполнительный орган (по запросу) об уровне и структуре существенных рисков;
- осуществляет независимый надзор за уровнем операционного риска, основанный на информации, предоставленной подразделениями Банка, в части расчета уровня достаточности буферного капитала Банка, созданного под данный риск, и осуществляет информирование о финансовых убытках от операционных рисков.

Руководитель Департамента управления рисками назначается и отстраняется от должности Президентом. Руководитель Департамента управления рисками является членом всех комитетов Банка и выполняет надзорную функцию, а также предоставляет рекомендации по вопросам снижения рисков. Департамент управления рисками не подчиняется и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Организационная структура управления рисками включает в себя Департамент управления рисками, который обеспечивает эффективное управление банковскими рисками Группы через систему коллегиальных органов риск-менеджмента (комитетов по рискам) и функционирует при тесном взаимодействии с Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (комплаенс), Дирекцией финансового контроля и планирования и бизнес-подразделениями.

В соответствии с внутренними документами Группы, Департамент управления рисками и Департамент внутреннего аудита регулярно подготавливают отчеты по управлению существенными рисками Группы. Данные отчеты включают наблюдения относительно оценки эффективности процедур и методологий Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Менеджеры бизнес-подразделений несут ответственность за координацию и осуществление процесса управления рисками на начальных стадиях их возникновения. На них возложена ответственность за исполнение соответствующих политик и процедур, ежедневный мониторинг подверженности рискам и соблюдение лимитов риска, а также за периодический контроль ключевых индикаторов риска в зоне их ответственности.

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов соответствовали установленным ЦБ РФ уровням.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Кредитный риск является наиболее значимым риском Группы. Группа, главным образом, вовлечена в кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц. Группа также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и финансовыми институтами. Однако данные операции не являются источником существенных рисков.

Группой разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по балансовым, так и по забалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет по финансовым институтам. Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям и Розничный кредитный комитет ответственны за управление кредитными рисками АО «Кредит Европа Банк», включая:

- определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- определение категорий кредитных рисков;
- установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- рассмотрение всех вопросов, связанных с проблемными кредитами, и т.д.

(i) Коммерческий кредитный риск

В данной области Группа применяет современные методы управления рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков используются внутренняя рейтинговая модель и методы финансового анализа, основанные на методологии «Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия) (материнского банка), а также опыта Группы на развивающихся рынках. На портфельном уровне мониторинг рисков осуществляется на основе анализа установленных лимитов концентрации.

В Группе существует «китайская стена» между всеми департаментами продаж и департаментами кредитования, руководители которых подотчетны непосредственно Президенту. Кредитные комитеты устанавливают кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, а также независимого финансового анализа и оценки.

В Группе создано подразделение по управлению залогами, а также существует профессиональная команда менеджеров по залогам. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Группы. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредита на основе рассмотрения заключений вышеперечисленных подразделений.

Группа осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географических регионов, валют, сроков, обеспечения кредита, внутреннего рейтинга и других факторов. Департамент корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса ежемесячно подготавливает отчет о рисках портфеля, который анализируется Кредитным Комитетом, и направляется членам Совета Директоров.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Департамента корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, подразделения по управлению залогами, Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления и независимого подразделения по сопровождению кредитных операций.

Общая ответственность за управление корпоративным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Корпоративный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

(ii) Розничный кредитный риск

Группа предоставляет широкий спектр розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые, моментальные, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, экспресс-кредиты наличными, кредиты на туристические поездки, овердрафты по кредитным картам и кредитные карты для покупки товаров в рассрочку.

В 2009 году АО «Кредит Европа Банк» перешел с использования собственной системы автоматического принятия решений, используемой при оценки кредитоспособности физических лиц, на скоринговую систему, разработанную агентством Experian, которая предоставляет информацию и аналитические инструменты клиентам в более чем 65 странах, с целью помочь предприятиям управлять их кредитными рисками, предотвратить мошенничество и автоматизировать процесс принятия решений. Fraud Datamart представляет собой отдельный модуль, встроенный в скоринговую систему с целью обнаружения какой-либо подозрительной информации, относящейся к клиенту.

Для получения подробной информации о кредитной истории клиента в других кредитных организациях, а также его личных данных, Группа использует такие внешние источники данных, как Experian Interfax и Национальное бюро кредитных историй. Данные, полученные из вышеуказанных источников, используется скоринговой системой.

Группа использует автоматизированную систему собственной разработки для рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения выданных кредитов в бухгалтерском учете. В данную систему встроена система автоматического принятия решений в целях поддержания баланса между доходностью, ростом и риском.

Группой разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет контролирует процесс розничного кредитования посредством утверждения политик и процедур, регулярного обновления методов, алгоритмов и инструкций по оценке розничного кредитного риска, делегирования полномочий по принятию кредитных решений в зависимости от типа продукта и принятию решений по отдельным заявкам на получение кредита.

Целью деятельности Розничного кредитного комитета является обеспечение уровня процесса по управлению рисками, адекватного объема и сложности операций, проводимых Группой, как при оценке отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом.

В дополнение к развернутым отчетам подразделений розничного кредитования и финансового контроля, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг динамики портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного кредитного портфеля, в частности используя техники анализа портфеля по пулам кредитов, сгруппированных по периодам выдачи и типам кредитных продуктов (различные модификации «винтажного анализа»), анализ миграций, и другие методы оценки вероятности дефолта, результаты которых регулярно доводятся до сведения Совета Директоров.

Общая ответственность за управление розничным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Розничный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

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

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.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. максимально допустимое значение норматива Н21 установленное ЦБ РФ установлено в размере, не превышающем 25%, максимально допустимое числовое значение норматива Н22 установлено в размере, не превышающем 800%. Показатель норматива Н21, рассчитанный Банком на 31 декабря 2016 года, составляет 17,33% (31 декабря 2015 года: 20,64%), показатель норматива Н22, рассчитанный Банком на 31 декабря 2016 года, составляет 96,8% (31 декабря 2015 года: 137,40%) что соответствует требованиям ЦБ РФ.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года №509-П *«Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»*.

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» 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. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

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

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные финансовые инструменты	656 398	-	656 398	(181 321)	-	475 077
Всего финансовых активов	656 398	-	656 398	(181 321)	-	475 077
Производные финансовые инструменты	238 281	-	238 281	(181 321)	(159 331)	(102 371)
Всего финансовых обязательств	238 281	-	238 281	(181 321)	(159 331)	(102 371)

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные финансовые инструменты	138 250	-	138 250	(2 225)	-	136 025
Всего финансовых активов	138 250	-	138 250	(2 225)	-	136 025
Производные финансовые инструменты	(4 139 055)	-	(4 139 055)	2 225	3 853 746	(283 084)
Сделки "РЕПО"	(300 197)	-	(300 197)	300 197	-	-
Всего финансовых обязательств	(4 439 252)	-	(4 439 252)	302 422	3 853 746	(283 084)

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

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО” – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Группы ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) ею своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что величина и сроки потенциальных поступлений и выбытий денежных средств не совпадают должным образом, в силу чего недостаток средств, возникающий в определенный момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение финансирования по следующим причинам:

- рынок для рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- организация не обладает достаточными ликвидными активами для того, чтобы продать или передать их в залог с целью привлечения финансирования;
- уровень платежеспособности организации является недостаточным, и как результат ее возможности привлечения финансирования ограничены;
- организация не имеет достаточно связей с источниками финансирования.

Группа осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Группой. Система, используемая Группой для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Группы по управлению ликвидностью.

В рамках непрерывных усилий по улучшению существующих процедур управления ликвидностью Группа внедрила систему количественного расчета и мониторинга риска ликвидности, как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Группа рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также осуществляет мониторинг структурной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Группа также осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством ежемесячного анализа величин несовпадения по срокам погашения активов обязательствам для трех основных валют: евро, долларов США и рублей. Также Группа проводит стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности Группы к изъятию всех краткосрочных обязательств. Данный анализ основан на методологии материнского банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”) несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства. Ежедневное управление потоками денежных средств и ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, выполняется отделом учета банковских операций Департамента Казначейства и контролируется Дирекцией финансового контроля и планирования и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Департамента Казначейства используются для целей управления и оптимизации потоков денежных средств Группы на ежедневной основе.

Ежедневный отчет Департамента Казначейства включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, текущие и совокупные доходы от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

КУАП проводит заседания на ежемесячной и еженедельной (при необходимости) основе, анализирует отчеты о ликвидности и результаты “стресс-тестов”, принимает необходимые меры для обеспечения соответствия балансовых и забалансовых позиций в отношении активов и обязательств таким образом, чтобы Группа могла поддерживать ликвидность в рамках установленных лимитов.

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе в соответствии с договорными сроками, оставшимися до погашения, без учета того, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
тыс. рублей							
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 011 873)	(113 066)	(126 606)	(2 890 883)	(1 906 462)	(6 048 890)	(5 594 400)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 213 872)	(6 675 942)	(14 467 650)	(19 374 479)	(8 110 488)	(54 842 431)	(50 870 476)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(593 542)	(3 310 400)	(4 095 550)	(11 590 114)	(10 806)	(19 600 412)	(19 059 036)
Субординированная задолженность	-	-	(256 681)	(260 935)	(7 001 613)	(7 519 229)	(6 030 371)
Прочие финансовые обязательства	-	(50 439)	-	-	-	(50 439)	(50 439)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	6 398 419	891 399	5 095 899	10 290 159	1 175 798	23 851 674	656 398
- Выбытие	(6 404 910)	(917 832)	(5 097 164)	(10 056 484)	(957 167)	(23 433 557)	(238 281)
Всего финансовых обязательств	(7 825 778)	(10 176 280)	(18 947 752)	(33 882 736)	(16 810 738)	(87 643 284)	(81 186 605)
Условные обязательства кредитного характера	(27 847 011)	(147 426)	(198 552)	(205 761)	(2 540)	(28 401 291)	

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
тыс. рублей							
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 872 495)	(7 908 251)	(5 227 394)	(1 176 153)	(3 400 785)	(20 585 078)	(19 629 379)
Текущие счета и депозиты клиентов	(20 943 506)	(4 543 969)	(3 244 606)	(3 472 319)	(632 696)	(32 837 096)	(32 033 607)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(65 412)	(8 907 553)	(11 139 219)	(9 508 733)	(11 297 676)	(40 918 593)	(38 359 373)
Субординированная задолженность	-	-	(545 050)	(551 040)	(15 909 367)	(17 005 457)	(12 767 842)
Прочие финансовые обязательства	-	(31 494)	-	-	-	(31 494)	(31 494)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	11 767 925	998 410	3 291 585	6 734 500	6 361 548	29 153 968	138 250
- Выбытие	(11 705 977)	(996 784)	(3 878 330)	(8 920 998)	(7 652 684)	(33 154 773)	(4 139 055)
Всего финансовых обязательств	(23 819 465)	(21 389 641)	(20 743 014)	(16 894 743)	(32 531 660)	(115 378 523)	(106 822 500)
Условные обязательства кредитного характера	(34 433 844)	(711 717)	(274 885)	(1 369 681)	(98 679)	(36 888 806)	

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 35.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на КУАП.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок появляется тогда, когда реальные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше, чем реальные или предсказанные обязательства в тот же период. КУАП несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и собственных средств Группы (за вычетом налогов) к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения 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 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	369 453	214 817
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(440 230)	(361 769)

Риск изменения процентных ставок, присущий финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не является основным типом риска. В связи с этим для отслеживания рыночного риска применяется одобрение каждой сделки и система мониторинга цен. Одобрение осуществляется на основе изучения Департаментом Казначейства волатильности и доходности, а также анализа кредитоспособности, подготовленного Департаментом корпоративного кредитования и Департаментом кредитования малого и среднего бизнеса.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
Риск изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и собственных средств Группы (за вычетом налогов) к изменению справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(36 665)	-	(918 243)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	45 518	-	1 414 203

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков за счет колебания курсов иностранных валют.

В конце каждого дня Департамент Казначейства подготавливает ежедневный отчет Казначейства. Данный отчет включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, ежедневные и совокупные доходы от валютных операций, ежедневные и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Мониторинг валютной позиции осуществляется ежедневно. Ежедневные отчеты по валютной позиции готовятся Департаментом бухгалтерского учета и Дирекцией финансового контроля и планирования. ЦБ РФ устанавливает максимальный лимит валютного риска по каждой из валют в размере 10% от объема капитала Банка. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (абсолютные значения) в различных валютах не должна превышать 20% от объема капитала Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 20% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(60 648)	(201 699)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	60 648	201 699
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	29 861	(195 016)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(29 861)	195 016

В дополнение к требованиям ЦБ РФ, следуя международной практике, Группа установила собственные лимиты. Как валютный риск по каждой из валют, так и сумма всех позиций в различных валютах не должны превышать 10% от объема капитала Группы.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает в себя риск информационных технологий, риск, связанный с человеческим фактором, риск мошенничества, риск операционных ошибок и правовой риск.

В целях управления данным видом риска, в Группе создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежемесячно, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами.

Помимо Комитета по управлению операционными рисками, в Группе создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам и процессам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет рисками, связанными с человеческим фактором, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Группа собирает информацию о событиях, которые послужили причиной потерь, и использует указанную информацию для улучшения процессов и методов контроля.

Департамент по управлению рисками играет важную роль в управлении операционным риском. Кроме всей деятельности, описанной выше, специальный проект “Анализ процесса и риска дефолта” выполняется Департаментом по управлению рисками, путем приготовления отчетов по оценке риска, которые направлены на потенциально проблематичные сферы деятельности Группы.

Директор по рискам приглашается на заседания всех упомянутых комитетов и групп и отчитывается непосредственно Совету Директоров по наиболее важным изменениям и вопросам.

28. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и осуществляет надзор за соблюдением 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) кредитных организаций. До 31 декабря 2015 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением 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” (вместе с “Методикой расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников)”. А с 1 января 2016 года – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года №509-П “Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – “норматив Н20.1”), норматив достаточности основного капитала банка (далее – “норматив Н20.2”), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – “норматив Н20.0”) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно.

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

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Базовый капитал	15 541 491	15 018 803
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	15 541 491	15 018 803
Дополнительный капитал	4 991 773	4 877 477
Собственные средства (капитал)	20 533 264	19 896 280
Активы, взвешенные с учетом риска	149 746 671	161 305 338
Норматив Н20.1 (%)	10,38	9,31
Норматив Н20.2 (%)	10,38	9,31
Норматив Н20.0 (%)	13,71	12,33

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

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

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход	158 631	158 631
Добавочный капитал	285 924	285 924
Нераспределенная прибыль	11 198 566	10 736 887
Всего капитала 1-го уровня	20 192 910	19 731 231
Капитал 2-го уровня		
Субординированная задолженность	2 170 933	6 894 635
Резерв по операциям хеджирования	(79 171)	41 165
Нематериальные активы	(367 595)	(313 964)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 431	(175 214)
Всего капитала 2-го уровня	1 725 598	6 446 622
Всего капитала	21 918 508	26 177 853
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	113 489 646	139 747 075
Торговая книга	379 052	2 522 665
Всего активов, взвешенных с учетом риска	113 868 698	142 269 740
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) ("норматив общей достаточности капитала")	19,25%	18,40%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) ("норматив достаточности капитала 1-го уровня")	17,73%	13,87%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

29. Внебалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	15 912 510	15 488 664
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	11 785 956	18 379 404
Гарантии и аккредитивы	670 127	3 002 251
Неиспользованные овердрафты	32 698	18 487
	28 401 291	36 888 806

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

30. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	692 692	642 647
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	1 526 125	1 620 482
	2 218 817	2 263 129

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, изменяются ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли и убытка, составили 716 554 тыс. рублей (2015 год: 691 785 тыс. рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду свои транспортные средства. Первоначальный срок договоров операционной аренды, как правило, составляет от трех до пяти лет. Арендаторы вправе возобновить договора по истечении срока действия на рыночных условиях. Арендные платежи не содержат платежей условного характера.

Будущие платежи по операционной аренде могут быть представлены следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	456 427	596 277
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	407 464	624 943
	863 891	1 221 220

В отчетном году сумма дохода, полученного от операционной аренды приносящих доход транспортных средств, в размере 423 476 тыс. рублей (2015: 364 674 тыс. рублей) была отражена в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

31. Условные обязательства**Незавершенные судебные разбирательства**

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

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

Депозитарные услуги

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

32. Операции со связанными сторонами

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин.

«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия), являющийся стороной, обладающей промежуточным контролем над Банком, подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Ключевые сотрудники высшего руководства	533 530	501 359

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2016 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2015 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	23 755	13,60%	23 058	15,02%
Обязательства				
Депозиты клиентов	99 768	3,63%	197 426	5,84%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	2 611	3 504
Процентные расходы	(2 519)	(4 347)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	38	(46)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2016 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	5 229 927	0,00%	373 232	7,10%	5 603 159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	650 565	-	-	-	650 565
Кредиты, выданные клиентам	-	-	336 517	13,32%	336 517
Резерв под обесценение	-	-	(11 163)	-	(11 163)
Прочие активы	154 883	-	-	-	154 883
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	181 212	-	-	-	181 212
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 100 494	13,38%	442 867	6,39%	3 543 361
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 149 595	12,75%	-	-	2 149 595
Текущие счета и депозиты клиентов*	-	-	108 978	2,69	108 978
Субординированная задолженность	60 406	8,82%	-	-	60 406
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные			44 955	-	44 955
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	6 388	-	40 711	-	47 099
Процентные расходы	(754 115)	-	(48 497)	-	(802 612)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 358 585	-	(1 451)	-	1 357 134
Комиссионные доходы	-	-	1 232	-	1 232
Комиссионные расходы	-	-	(28)	-	(28)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(18 406)	-	21 459	-	3 413
Чистый доход от прочей операционной деятельности	-	-	50 708	-	50 708
Ррезерв под обесценение	-	-	(8 527)	-	(8 527)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2015 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	22 619	0,00%	968	0,00%	23 587
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	198	-	198
Кредиты, выданные клиентам	-	-	50 200	16,30%	50 200
Резерв под обесценение	-	-	(2 636)	-	(2 636)
Прочие активы	3 853 746	-	-	-	3 853 746
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 109 396	-	21 582	-	4 130 978
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 836 288	4,83%	389 677	7,21%	7 225 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 819 428	10,53%	-	-	2 819 428
Текущие счета и депозиты клиентов*	-	-	7 497 467	3,13%	7 497 467
Субординированная задолженность	1 682 794	8,82%	-	-	1 682 794
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-	-	40 046	-	40 046
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	2 454	-	28 237	-	30 691
Процентные расходы	(840 982)	-	(36 924)	-	(877 906)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	947 654	-	41 946	-	989 600
Комиссионные доходы	-	-	196 216	-	196 216
Комиссионные расходы	(65)	-	-	-	(65)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	8 751	-	(62 811)	-	(54 060)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	-	-	28 398	-	28 398
Восстановление резерва под обесценение	-	-	8 249	-	8 249

* Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя депозиты банков, являющихся связанными сторонами, которые, действуя в качестве посредника, привлекают средства третьих лиц для последующего размещения в Группе от их имени и по их поручению. Сумма данных депозитов составила 7 289 219 тыс. рублей.

33. 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.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенных облигаций, включенных в выпущенные долговые ценные бумаги и долговых обязательств с кредитным условием, включенных в состав субординированной задолженности, основаны на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета 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.

В рамках Группы, при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- Уровень 1: Рыночная котировка (нескорректированная) на активном рынке на аналогичный финансовый инструмент.
- Уровень 2: Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент, котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка.
- Уровень 3: Методы оценки основаны на данных, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
тыс. рублей			
Производные активы	-	656 398	656 398
Производные обязательства	-	(238 281)	(238 281)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	583 306	-	583 306

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

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
тыс. рублей			
Производные активы	-	138 250	138 250
Производные обязательства	-	(4 139 055)	(4 139 055)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 562 488	-	9 562 488

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, оценка справедливой стоимости которых основана на ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	80 689 091	80 689 091	81 979 287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	5 621 939	-	5 621 939	5 594 400
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	52 627 328	52 627 328	50 870 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 467 458	700 570	-	19 168 028	19 059 036
Субординированная задолженность	6 116 740	-	-	6 116 740	6 030 371

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	12,0%-22,0%	7,4%-10,9%	6,1%-8,5%
Розничные кредиты	9,5%-32,0%	9,0%-17,0%	6,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	8,8%-10,5%	0,3%-2,9%	0,01%
Депозиты физических лиц	3,2%-7,4%	0,2%-1,6%	0,1%-0,6%

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	95 040 130	95 040 130	96 674 368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	20 076 812	-	20 076 812	19 629 379
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	32 290 477	32 290 477	32 033 607
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 989 869	98 640	-	38 088 509	38 359 373
Субординированная задолженность	12 683 776	-	-	12 683 776	12 767 842

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	13,5%-23,0%	8,0%-10,2%	8,6%-8,8%
Розничные кредиты	10,0%-28,0%	8,3%-16,5%	6,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	10,7%-13,5%	1,6%-1,8%	0,2%-1,9%
Депозиты физических лиц	7,5%-13,3%	0,6%-2,7%	0,3%-2,3%

34. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 год Средняя эффективная процентная ставка	2015 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	12,23%	7,59%
- в долларах США	1,98%	0,54%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	20,55%	20,90%
- в долларах США	7,66%	7,98%
- в евро	6,18%	8,11%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	12,89%	14,17%
- в долларах США	-	5,49%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	13,73%	12,62%
- в долларах США	2,08%	4,19%
- в евро	4,09%	4,69%
<i>Сделки "РЕПО"</i>		
- в рублях	-	12,00%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	10,42%	11,44%
- в долларах США	2,16%	4,35%
- в евро	1,25%	2,68%
- в других валютах	-	0,75%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	12,88%	13,59%
- в долларах США	2,30%	2,05%
Субординированная задолженность		
- в долларах США	8,82%	8,82%

35. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением описанного ниже, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенных в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма таких остатков клиентов составляет 35 308 491 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 7 091 348 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в соответствии с их договорными сроками погашения. Сумма таких депозитов в разрезе сроков погашения представлена в следующей таблице:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
До востребования или менее 1 месяца	1 322 794	1 539 539
От 1 до 3 месяцев	3 313 614	2 292 987
От 3 до 12 месяцев	24 374 263	3 109 269
От 1 года до 5 лет	6 297 820	149 553
	35 308 491	7 091 348

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в категории «От 3 месяцев до 1 года» на основе предположения руководства, что все финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реализованы при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года договорные сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в следующей таблице:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	-	817 471
От 3 до 12 месяцев	103 098	2 251 717
От 1 года до 5 лет	436 366	2 145 082
Свыше 5 лет	43 842	4 348 218
Всего	583 306	9 562 488

В анализе договорных сроков погашения активов и обязательств выпущенные долговые ценные бумаги представлены в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года окончательные сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг выглядят следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	268 757	5 466
От 1 до 3 месяцев	124 060	5 479 974
От 3 до 12 месяцев	8 640 808	9 034 536
От 1 года до 5 лет	10 025 411	17 968 096
Более 5 лет	-	5 871 301
Всего	19 059 036	38 359 373

Текущие счета и депозиты до востребования клиентов равномерно распределены в течение периода в один год на основе мнения руководства о том, что несмотря на то, что данные средства от клиентов имеют срок погашения до востребования, однако диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы, указывают, что данные счета формируют стабильный источник финансирования.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Следующая далее таблица отражает балансовые стоимости активов и обязательств на отчетную дату, не включая будущие процентные платежи.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные более 90 дней/ без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	11 582 440	606 594	-	-	-	-	12 189 034
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	79 892	68 436	341 859	78 691	-	-	568 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 409	-	568 858	74 131	-	-	656 398
Кредиты, выданные клиентам	6 630 374	11 251 020	23 970 103	32 044 714	4 389 680	3 693 396	81 979 287
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	583 306	-	-	-	583 306
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	298 783	298 783
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 488 456	2 488 456
Прочие активы	1 717 056	2 145 428	231 305	87 484	47 867	-	4 229 140
Всего активов	20 023 171	14 071 478	25 695 431	32 285 020	4 437 547	6 480 635	102 993 282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 600	32 531	177 150	-	-	-	238 281
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	998 472	110 780	2 785 581	1 699 567	-	-	5 594 400
Текущие счета и депозиты клиентов	6 187 150	6 468 299	31 645 363	6 569 664	-	-	50 870 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	592 710	3 117 213	15 338 861	10 252	-	-	19 059 036
Субординированная задолженность	-	-	72 817	5 957 554	-	-	6 030 371
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	70 974	70 974
Прочие обязательства	348 246	314 395	123 980	227 953	-	-	1 014 574
Всего обязательств	8 155 178	10 043 218	50 143 752	14 464 990	-	70 974	82 878 112
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	11 867 993	4 028 260	(24 448 321)	17 820 030	4 437 547	6 409 661	20 115 170
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	11 867 993	15 896 253	(8 552 068)	9 267 962	13 705 509	20 115 170	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	5 272 136	(6 605 667)	(2 626 192)	16 849 515	(830 408)	7 537 798	19 597 182
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	5 272 136	(1 333 531)	(3 959 723)	12 889 792	12 059 384	19 597 182	

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрыты за счет пролонгации заимствований на внутреннем рынке, получения новых средств путем выпуска новых долговых ценных бумаг, а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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	Евро тыс. рубле й	Прочие валюты тыс. рубле й	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 817 670	2 025 068	5 326 662	19 634	12 189 034
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	568 878	-	-	-	568 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	656 398	-	-	-	656 398
Кредиты, выданные клиентам	53 079 258	23 305 079	5 594 950	-	81 979 287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	583 306	-	-	-	583 306
Отложенные налоговые активы	298 783	-	-	-	298 783
Основные средства и нематериальные активы	2 488 456	-	-	-	2 488 456
Прочие активы	3 605 894	411 358	211 888	-	4 229 140
Всего активов	66 098 643	25 741 505	11 133 500	19 634	102 993 282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	238 281	-	-	-	238 281
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 662 472	635 380	1 291 778	4 770	5 594 400
Текущие счета и депозиты клиентов	41 156 354	9 018 822	693 187	2 113	50 870 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 476 561	582 475	-	-	19 059 036
Субординированная задолженность	-	6 030 371	-	-	6 030 371
Отложенные налоговые обязательства	70 974	-	-	-	70 974
Прочие обязательства	908 543	105 996	35	-	1 014 574
Всего обязательств	64 513 185	16 373 044	1 985 000	6 883	82 878 112
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 585 458	9 368 461	9 148 500	12 751	20 115 170
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 709 384	(9 747 513)	(8 961 871)	-	-
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года	20 294 842	(379 052)	186 629	12 751	20 115 170

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	Евро тыс. рубле й	Прочие валюты тыс. рубле й	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	7 413 993	1 696 514	227 378	25 149	9 363 034
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	395 009	-	-	-	395 009
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	138 250	-	-	-	138 250
Кредиты, выданные клиентам	61 182 480	33 370 801	2 121 087	-	96 674 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 604 071	1 958 417	-	-	9 562 488
Отложенные налоговые активы	362 017	-	-	-	362 017
Основные средства и нематериальные активы	2 820 912	-	-	-	2 820 912
Прочие активы	3 829 317	4 409 857	88 490	2 267	8 329 931
Всего активов	83 746 050	41 435 589	2 436 955	27 416	127 646 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 139 055	-	-	-	4 139 055
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10 427 498	1 933 502	7 265 430	2 949	19 629 379
Текущие счета и депозиты клиентов	17 881 046	12 999 701	1 105 588	47 272	32 033 607
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 347 652	11 721	-	-	38 359 373
Субординированная задолженность	-	12 767 842	-	-	12 767 842
Отложенные налоговые обязательства	98 534	-	-	-	98 534
Прочие обязательства	924 099	94 080	2 858	-	1 021 037
Всего обязательств	71 817 884	27 806 846	8 373 876	50 221	108 048 827
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	11 928 165	13 628 743	(5 936 921)	(22 805)	19 597 182
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года	10 128 094	(14 889 361)	4 718 074	43 193	-
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года	22 056 259	(1 260 618)	(1 218 847)	20 388	19 597 182

37. Объединение бизнеса под совместным контролем

Объединение с предприятием, находящимся под совместным контролем собственников Банка

В феврале и марте 2015 года Банк заключил соглашения о приобретении долей в размере 100% уставного капитала в предприятиях ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС», находящихся под совместным контролем лица, обладающего конечным контролем над Группой, за 140 000 тыс. рублей и 770 000 тыс. рублей соответственно.

Основной деятельностью ООО «Кредит Европа Лизинг» является финансовый лизинг, а ООО «АВТО ПАРТНЕРС» – предоставление услуг по аренде автомобилей. Данные сделки учитываются как операции под совместным контролем, поскольку контролем над ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС» обладает один и тот же конечный акционер.

Балансовые величины активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия ООО «Кредит Европа Лизинг», отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	2 473 270
Денежные и приравненные к ним средства	48 606
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 015 854
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	75 436
Отложенные налоговые активы	99 301
Основные средства и нематериальные активы	2 326
Прочие активы	231 747
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 543 081
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2 465 260
Отложенные налоговые обязательства	74 098
Прочие обязательства	3 723
Чистые идентифицируемые обязательства	(69 811)
Возмещение выплаченное	140 000
Результат от присоединения, отраженный в составе капитала	(209 811)

Балансовые величины активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия ООО «АВТО ПАРТНЕРС», отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

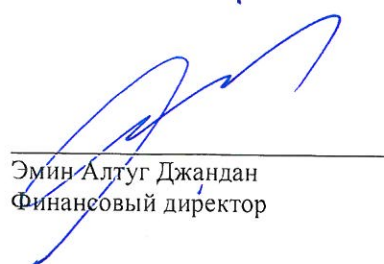
тыс. рублей	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	1 838 788
Денежные и приравненные к ним средства	14 431
Основные средства и нематериальные активы	1 570 151
Прочие активы	254 206
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 593 642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1 452 107
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	40 674
Отложенные налоговые обязательства	70 770
Прочие обязательства	30 091
Чистые идентифицируемые активы	245 146
Возмещение выплаченное	770 000
Результат от присоединения, отраженный в составе капитала	(524 854)

В случае приобретения данных дочерних предприятий 1 января 2015 года чистый эффект на прибыль Группы не является значительным.

15 марта 2017 года


Айдыноглу Бехчет Халук
Президент




Эмин Алтуг Джандан
Финансовый директор