

Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности

АО «КБ ДельтаКредит»

за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АО «КБ ДельтаКредит»**

Содержание	Стр.
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	13
2 Основы представления финансовой отчетности	14
3 Основные положения учетной политики	15
4 Денежные средства и их эквиваленты	33
5 Средства в банках	33
6 Ипотечные кредиты физическим лицам	34
7 Основные средства и нематериальные активы	37
8 Прочие активы и прочие обязательства	38
9 Счета клиентов	39
10 Средства банков и других финансовых организаций	39
11 Финансирование, полученное от связанных сторон	40
12 Выпущенные облигации	41
13 Уставный капитал	43
14 Процентные доходы и расходы	44
15 Комиссионные доходы и расходы	45
16 Прочие операционные доходы и расходы	46
17 Налог на прибыль	46
18 Управление рисками	48
19 Условные и договорные обязательства	64
20 Информация по сегментам	66
21 Справедливая стоимость	67
22 Операции со связанными сторонами	70
23 Управление капиталом	73
24 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций	74
25 События после отчетной даты	74

АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» («Банк») и компании специального назначения общества с ограниченной ответственностью Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН») (далее совместно именуемых - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

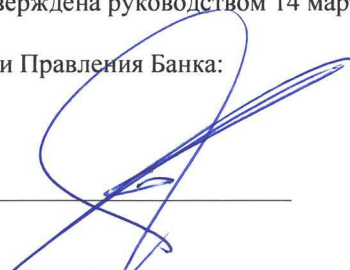
- правильное определение и применение учётных политик;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётных политиках;
- раскрытие дополнительной информации в случае, когда соблюдение особых требований МСФО недостаточно, чтобы обеспечить понимание пользователями влияния отдельных операций, прочих событий и условий на консолидированное финансовое положение Группы и ее финансовые результаты;
- подтверждение соблюдения требований МСФО с учетом раскрытия и разъяснения всех существенных отклонений в консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Группы продолжать свою деятельность.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, достаточной для отражения и объяснения операций Группы, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и пресечение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством 14 марта 2017 года:

От имени Правления Банка:



Мишель Кольбер
Председатель Правления
АО «КБ ДельтаКредит»

14 марта 2017
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор
АО «КБ ДельтаКредит»

14 марта 2017
г. Москва

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «КБ ДельтаКредит»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «КБ ДельтаКредит» («Банк») и его дочерней организации («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство АО «КБ ДельтаКредит» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «КБ ДельтаКредит» и его дочерней организации по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «КБ ДельтаКредит» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерней организации за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерней организации.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, структурных валютных, операционных, процентных рисков банковской книги и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, структурным валютным, операционным, процентным рискам банковской книги и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, структурными валютными, операционными, процентными рисками банковской книги и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

14 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «КБ ДельтаКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739051988.
Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2.

Сведения об аудиторе

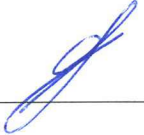
Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	6,724,805	15,572,719
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	19	37,151	26,141
Средства в банках	5	16,122,729	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	6	134,150,727	130,211,844
Основные средства и нематериальные активы	7	225,984	105,543
Взысканное обеспечение по кредитам	6	527,693	98,520
Прочие активы	8	1,937,478	1,163,351
Итого активы		159,726,567	156,689,025
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	9	4,478,174	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	10	6,906,041	18,065,191
Выпущенные облигации	12	89,137,718	86,242,158
Отложенные налоговые обязательства	17	494,104	828,838
Финансирование, полученное от связанных сторон	11	45,041,519	31,573,534
Прочие обязательства	8	430,703	392,302
Итого обязательства		146,488,259	140,859,782
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	2,430,763	2,430,763
Эмиссионный доход		580,551	580,551
Нераспределенная прибыль		10,226,994	12,724,149
Фонд курсовых разниц		-	93,780
Итого капитал		13,238,308	15,829,243
Итого обязательства и капитал		159,726,567	156,689,025

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


Мишель Кольбер
Председатель Правления

14 марта 2017
г. Москва


Елена Кудлик
Финансовый директор

14 марта 2017
г. Москва

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Приме чание	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентный доход	14	18,520,809	17,050,744
Процентный расход	14	(13,837,507)	(10,881,890)
Процентный доход до учета убытков от обесценения кредитов		4,683,302	6,168,854
Отрицательная курсовая разница, нетто		(212,878)	(26,264)
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	697,706	504,692
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	15	(181,568)	(231,877)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	(94)
Прочие операционные доходы	16	16,232	22,121
Чистый доход от банковской деятельности		5,002,794	6,437,432
Расходы на персонал		(1,192,147)	(1,068,611)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7	(56,682)	(46,535)
Прочие операционные расходы	16	(782,843)	(715,455)
Итого операционный доход		2,971,122	4,606,831
Убытки от обесценения кредитов	6	(4,085,708)	(1,993,524)
Убыток от рефинансирования ипотечных кредитов физическим лицам, выданных в долларах США	6	(1,319,342)	(818,651)
Чистый операционный (расход)/ доход		(2,433,928)	1,794,656
Курсовые разницы, возникшие в следствие выбытия "КСН"		93,780	-
(Убыток)/ Прибыль до расхода по налогу на прибыль		(2,340,148)	1,794,656
Экономия/ (Расход) по налогу на прибыль	17	34,727	(521,284)
Чистый (убыток)/ прибыль за период		(2,305,421)	1,273,372


Мишель Кольбер
Председатель Правления

14 марта 2017
г. Москва


Елена Кудлик
Финансовый директор

14 марта 2017
г. Москва

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Чистый (убыток)/ прибыль за период	(2,305,421)	1,273,372
Прочий совокупный (убыток)/ доход		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	(93,780)	40,540
Процентный расход по бессрочным субординированным займам	(191,734)	-
Прочий совокупный (убыток)/ доход после налога на прибыль	(285,514)	40,540
Итого совокупный (убыток)/ доход	(2,590,935)	1,313,912


 Мишель Кольбер
 Председатель Правления

14 марта 2017
г. Москва


 Елена Кудлик
 Финансовый директор

14 марта 2017
г. Москва

АО «КБ ДельтаКредит»

Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределен- ная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
31 декабря 2014 года		2,430,763	580,551	13,450,777	53,240	16,515,331
Итого совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		-	-	1,273,372	40,540	1,313,912
Дивиденды объявленные и выплаченные	13	-	-	(2,000,000)	-	(2,000,000)
31 декабря 2015 года		2,430,763	580,551	12,724,149	93,780	15,829,243
Итого совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		-	-	(2,305,421)	-	(2,305,421)
Процентный расход по бессрочным субординированным займам	13	-	-	(191,734)	-	(191,734)
Курсовые разницы, возникшие в следствие выбытия "КСН"		-	-	-	(93,780)	(93,780)
31 декабря 2016 года		2,430,763	580,551	10,226,994	-	13,238,308

Мишель Кольбер
Председатель Правления

14 марта 2017
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

14 марта 2017
г. Москва

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		18,229,842	16,631,714
Проценты уплаченные		(13,555,561)	(9,936,715)
Доходы по услугам и комиссии полученные		804,160	482,474
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(242,239)	(189,976)
Прочие операционные доходы полученные		16,749	25,072
Операционные расходы уплаченные		(2,102,029)	(1,870,914)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3,150,922	5,141,655
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		(11,010)	16,112
Чистое изменение средств в банках		(6,528,797)	(4,140,184)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(14,215,659)	(2,729,660)
Чистое изменение прочих активов		(1,083,699)	26,441
Чистое изменение средств на счетах клиентов		725,356	701,112
Чистое изменение прочих обязательств		61,644	35,652
Денежные средства использованные в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		(17,901,243)	(948,872)
Налог на прибыль уплаченный		-	(166,997)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(17,901,243)	(1,115,869)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(178,639)	(49,067)
Продажа взысканного обеспечения по кредитам		193,990	46,322
Чистые денежные средства от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		15,351	(2,745)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты дивидендов по обыкновенным акциям		-	(2,000,000)
Проценты уплаченные по бессрочным субординированным займам		(182,861)	-
Выплаты связанным сторонам		(4,865,157)	(21,286,249)
Поступления от связанных сторон		20,551,637	12,831,343
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(9,664,678)	(1,964,323)
Поступления от банков и других финансовых организаций		-	2,942,499
Выплаты по выпущенным облигациям		(28,093,821)	(5,656,621)
Поступления от выпущенных облигаций		31,000,000	27,551,192
Выплаты по нотам		-	(1,109,408)
Выбытие финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(63,028)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		8,745,120	11,245,405
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		292,858	(831,710)
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		(8,847,914)	9,295,081
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		15,572,719	6,277,638
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	6,724,805	15,572,719

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015, Группа получила имущество, полученное в качестве обеспечения по безнадежным к взысканию ипотечным кредитам. Эти неденежные расчеты в сумме 623,163 тыс.руб. (31 декабря 2015: 72,576 тыс.руб.) были исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

Мишель Кольбер
Председатель Правления

14 марта 2017
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

14 марта 2017
г. Москва

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее - «Банк») и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited (далее - «КСН») (далее совместно именуемых - «Группа»).

АО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») в форме Акционерного общества. До января 2011 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее - «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. В январе 2011 года завершился первый этап консолидации активов Группы Société Générale в России. В результате, 17 января 2011 года Банк был приобретен ПАО АКБ «Росбанк» (далее - «Росбанк»). Росбанк – это один из крупнейших частных банков в России с развитой региональной сетью, имеющий более 413 точек продаж в 70 регионах России. Société Générale является основным акционером Росбанка, владеющим 99.95% акций Росбанка. Société Générale является конечным собственником Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а 24 июля 2001 года изменил свое наименование на Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».

Банк имеет две бессрочные лицензии, выданные ЦБ РФ, на осуществление всех видов банковских операций в соответствии с Федеральным Законом о банках и банковской деятельности, за исключением операций с драгоценными металлами и осуществления банковских переводов без открытия счета. В феврале 2005 года Банк стал участником системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7 стр. 2. В настоящее время филиалы Банка расположены в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске, Перми, Казани, Уфе, Красноярске, Тюмени, Владимире, Краснодаре, Воронеже, Ростове-на-Дону, Томске, Хабаровске и Дзержинске. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2016 года составляло 707 человек (на 31 декабря 2015 года: 617).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по адресу: Ирландия, Дублин 1, Спенсер Док, Парк Лэйн, Килмор Хаус. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска нот. В мае 2015 года КСН воспользовалась правом досрочного выкупа нот в соответствии с документацией по сделке. В соответствии с соглашением о выкупе ипотечных займов Банк выкупил остаток ссудной задолженности по портфелю КСН. Процесс ликвидации КСН был инициирован в 2015 году и завершен в первом квартале 2016 года. В силу того, что по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк владел КСН, эта финансовая отчетность является консолидированной.

АО «КБ ДельтаКредит» – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

С целью экономической эффективности, продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через сеть продаж, включающую в себя ипотечные центры и региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат внутренний и международный финансовые рынки. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

1 Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	%	%	%	%
	Доля участия	Голосующие акции	Доля участия	Голосующие акции
ПАО АКБ «Росбанк»	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	100.0	100.0	100.0

Совет директоров по состоянию на

31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Мишель Кольбер	Мишель Кольбер
Дидье Огель	Дидье Огель
Сергей Озеров	Сергей Озеров
Перизат Шайхина	Франсуа Блош
Кристиан Шрике	Кристиан Шрике
Арно Дени	Алексис Лакруа

Правление по состоянию на

31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Мишель Кольбер	Мишель Кольбер
Елена Кудлик	Елена Кудлик
Ирина Асланова	Ирина Асланова
Наталья Богачева	Наталья Богачева
Денис Ковалев	Денис Ковалев

2 Основы представления финансовой отчетности**Общие принципы**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционер намереваются далее развивать бизнес Группы в РФ в розничном сегменте. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и тем, что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Руководство также не располагает информацией о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

В соответствии с законодательством и нормативными актами РФ по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее - «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях (далее - «руб.»). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

2 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Общие принципы (продолжение)

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, как описано в основных положениях учетной политики ниже.

Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в РФ.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль. Функциональной валютой КСН является доллар США (далее – долл. США). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

3 Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компании специального назначения, контролируемой Банком (КСН Банка). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Совет Директоров КСН принял решение, согласно которому КСН осуществляла операции в соответствии с заранее определенным порядком деятельности КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Из этого следует, что КСН взяла на себя обязательства, невыполнение которых означало бы нарушение юридических обязательств КСН. Таким образом, руководство полагает, что КСН должна была быть консолидирована, несмотря на то, что Банку не принадлежало большинство голосующих акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включал в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном отчете о финансовом положении Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

При необходимости в финансовую отчетность КСН вносятся корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение тридцати рабочих дней. В состав денежных средств и их эквивалентов также включены все межбанковские размещения с изначальной датой погашения менее или равной тридцати дней. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ, в соответствии с действующим законодательством ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Банк обязан поддерживать уровень обязательных резервов на постоянной основе.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства в банках оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив или финансовое обязательство, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, могут быть определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки и модели ценообразования для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты - раскрытие»).

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для снижения риска, связанного с риском изменения процентной ставки.

Производные финансовые инструменты, используемые Группой, не являются хеджируемыми инструментами и не отвечают критериям для учета операций хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость определяется на основе котировок на активных рынках или с использованием моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены базовых инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все доходы и расходы, возникающие от изменения их справедливой стоимости, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (кроме тех, которые классифицированы как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения по которым отражаются в составе прибыли или убытка, при выполнении следующих условий:

- Финансовый актив, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании (если бы не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для продажи), может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если существует намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или вплоть до погашения; и
- Финансовый актив (за исключением финансового актива, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании) может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но лишь в редких случаях.

Если финансовый актив был реклассифицирован в соответствии с описанными выше условиями, то финансовый актив реклассифицируется по его справедливой стоимости на дату реклассификации. Любая прибыль или убыток, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, восстановлению не подлежат. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой себестоимостью или амортизированной стоимостью.

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, и, соответственно, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, все права на которые были приобретены Банком у других российских банков (кроме тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как приобретенные кредиты.

Предоставленные кредиты и авансы признаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально обе категории кредитов отражаются по справедливой стоимости, скорректированной с учетом затрат и поступлений по сделке. В дальнейшем указанные кредиты учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение

Резерв под обесценение кредита формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Отдельные категории финансовых активов, такие как займы и дебиторская задолженность, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Резерв под обесценение (продолжение)

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Реструктурированные кредиты

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, и признается новый кредит;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному выше;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Списание ипотечных кредитов физическим лицам

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание таких кредитов происходит после завершения всех возможных процедур по возврату сумм задолженности, причитающихся Группе, и после того, как реализовано залоговое обеспечение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения ожидаемого срока полезного использования отражаются путем корректировки применяемого срока или метода амортизации. При этом такая корректировка рассматривается как изменение бухгалтерских оценок.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Капитальные вложения в арендованные основные средства включают расходы, понесенные после вступления в долгосрочную операционную аренду офисных помещений. Группа учитывает такие расходы, как капитальные вложения в арендованное имущество, поскольку они являются прямыми затратами по приведению помещений в рабочее состояние для использования по назначению. Банк полагает, что существует большая вероятность увеличения экономических выгод Банка, связанных с данными капитальными вложениями в арендованное имущество. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и при необходимости резерва под обесценение.

Начисление амортизации в целях списания стоимости основных средств до остаточной стоимости производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных норм:

Офисное и компьютерное оборудование	20% - 25% годовых
Капитальные вложения в арендованное имущество	10% годовых
Транспортные средства	20% годовых

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, который в среднем составляет от 2 до 10 лет.

Объект основных средств или нематериальных активов списывается с учета при выбытии или если от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в прочих операционных доходах или расходах в консолидированном отчете о прибылях или убытках в том периоде, в котором произошло списание актива.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

На каждую отчетную дату Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение основных средств и нематериальных активов (продолжение)

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Взысканное обеспечение по кредитам

Взысканное обеспечение по кредитам классифицируется как активы, предназначенные для продажи, если балансовая стоимость таких активов с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Руководство должно иметь обязательства по продаже таких активов. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Взысканное обеспечение по кредитам оценивается по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Операционная аренда

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Условные обязательства по аренде отражаются как расходы в том периоде, в котором они были понесены.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогообложения, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает необлагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Кредиты и займы

Кредиты и займы, в состав которых входят средства банков и прочих финансовых учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги и финансовые средства от связанных сторон, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов и займов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Кредиты и займы (продолжение)

Для кредитов и займов от несвязанных сторон разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату выдачи отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прибыль от возникновения обязательств по процентным ставкам размещения ниже рыночных или как убыток от возникновения обязательств по процентным ставкам размещения выше рыночных. Для кредитов и займов от связанных сторон, такие разницы относятся непосредственно к прочему совокупному доходу. Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов и займов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка от предоставления активов, и соответствующий убыток отражается как процентный убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. При выкупе Группой собственных долговых обязательств, они исключаются из отчета о финансовом положении и разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченным возмещением отражается в составе убытка/прибыли от досрочного погашения долга.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа заключает прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Группа создает резерв по прочим обязательствам кредитного характера, если убытки являются вероятными.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения предприятий, отражаются как уменьшение поступлений от выпуска уставного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае обесценения кредитов, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а проценты к получению после этого признаются на основе процентной ставки, которая была использована для дисконтирования будущих потоков денежных средств для определения стоимости возмещения.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибыли или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибыли или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец каждого отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки активов и обязательств, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в состав чистой прибыли/(убытка) от переоценки иностранной валюты.

Результаты деятельности и финансовое положение КСН переводятся в валюту представления следующим образом. Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении переводятся по курсу на конец соответствующего отчетного периода. Доходы и расходы, отраженные в представленных отчетах о прибылях и убытках, пересчитываются по средним курсам (за исключением случаев, когда такое усредненное значение не является обоснованным приблизительным значением кумулятивного эффекта курсов на дату проведения операций; в этом случае для пересчета доходов и расходов используется курс на дату проведения операций). Все возникающие курсовые разницы отражаются в составе прочей совокупной прибыли в качестве фонда курсовых разниц.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)**Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Руб./долл. США	60.6569	72.8827
Руб./евро	63.8111	79.6972

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении ипотечных кредитов физическим лицам. Залоговым обеспечением являются квартиры заемщиков. Группа имеет право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Секьюритизация

В рамках своей операционной деятельности Банк секьюритизирует финансовые активы посредством продажи данных активов компаниям специального назначения, которые в свою очередь выпускают долговые ценные бумаги. Компанией специального назначения является узкоспециализированная компания с четко определенной целью такой, как секьюритизация ипотечных кредитов Банка. Секьюритизированные финансовые активы могут оставаться в распоряжении Группы и классифицироваться как ипотечные кредиты физическим лицам в консолидированном отчете о финансовом положении.

Бессрочные субординированные займы

Бессрочные субординированные займы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы в составе обязательств, так как в случае наступления событий, свидетельствующих об ухудшении финансового положения Группы, Группа будет обязана передать кредитору переменное количество собственных долевых инструментов. Проценты по таким субординированным займам отражаются в составе капитала, так как Группа имеет право в одностороннем порядке отказаться от их уплаты.

Основные оценочные значения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле кредитов и дебиторской задолженности.

Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность в будущие периоды.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные оценочные значения (продолжение)

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

В 2014 году Группа приняла решение оценивать сумму резерва под обесценение реструктурированных кредитов. Реструктурированными считаются кредиты, по которым сумма кредита, срок или финансовые условия были изменены на договорной основе в силу неплатежеспособности заемщика (эта неплатежеспособность должна быть подтверждена или явно неизбежна при отсутствии реструктуризации) для того, чтобы обеспечить стабильные платежи по кредиту. Кредиты считаются реструктурированными в течение трех лет с даты реструктуризации. Резерв под обесценение по реструктурированным кредитам признается в течение первого года с даты реструктуризации. В течение следующих двух лет резерв под обесценение по реструктурированным кредитам признается только в случае возникновения просроченных платежей по кредиту более чем на 30 дней. Реструктурированный кредит может выйти из категории реструктурированных при выполнении следующих условий:

- Простроченные три года с даты реструктуризации кредита;
- Возобновление регулярных платежей в соответствии с графиком по договору;
- Отсутствие просроченных платежей по кредиту более 30 дней.

В сентябре 2015 года Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение кредитов. Группа пересмотрела свои оценки в отношении возможных потерь и признала резерв по кредитам физическим лицам, которые имеют просроченную задолженность от 30 до 90 дней. Группа изменила свои оценки в отношении учета и оценки залогового обеспечения при расчете резерва под обесценение кредитов. В результате, в расчете резервов под обесценение кредитов с просроченной задолженностью более 30 дней и реструктурированных кредитов Группа учла справедливую стоимость залогового обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв под обесценение кредитов, оцененный в соответствии с новым подходом, сократился на 779,806 тыс. руб. по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

В процессе применения учетной политики руководство, кроме оценочных значений, использовало нижеследующие допущения, которые имеют наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные оценочные значения (продолжение)

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение 12 месяцев, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя кредитный риск, принимает риск досрочного погашения и риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам (так как все кредиты полностью обеспечены залогом). В связи с этим руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Группе.

Применение новых и измененных стандартов

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- Отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- Доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет исключения из требования о консолидации.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и измененных стандартов (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Группа должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом Группа не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков;

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Продолжение)

- Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток;
- Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении;
- Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками;
- Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен одновременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (продолжение)

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательства по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты Группа начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости.

Группа полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление о позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года.

В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- Влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- Классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают Группе удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- Порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от Группы пересчета данных за предыдущие периоды. Ретроспективное применение разрешается при условии, что Группа примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение.

Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства в кассе	392,269	630,099
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	725,469	11,382,443
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	5,214,438	283,448
- в других странах	392,629	3,276,729
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,724,805	15,572,719

Ниже представлен кредитный рейтинг денежных средств и их эквивалентов согласно рейтинговому агентству Fitch на отчетную дату:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Рейтинг ВВВ-	5,575,520	909,949
Рейтинг АА-	388,884	420,949
Рейтинг А	3,745	2,855,780
Рейтинг В-	-	306
Рейтинг В+	366	261
Нет рейтинга	756,290	11,385,474
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,724,805	15,572,719

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

5 Средства в банках

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 16,122,729 тыс. руб. (31 декабря 2015: 9,510,907 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года Группой были размещены средства в одном из банков Группы Росбанк, задолженность по которому превышала 10% суммы капитала Группы (см. Примечание 22).

Ниже представлен кредитный рейтинг непросроченных и необесцененных межбанковских кредитов согласно рейтинговому агентству Fitch:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Рейтинг ВВВ-	16,122,729	9,510,907
Итого средства в банках	16,122,729	9,510,907

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

6 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, предоставленные клиентам	116,193,807	108,992,003
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	2,961,293	3,136,897
- без соглашения об обратном выкупе	16,978,811	18,665,112
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	136,133,911	130,794,012
Наращенный процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам и по приобретенной ссудной задолженности	1,604,689	1,343,443
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	137,738,600	132,137,455
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3,587,873)	(1,925,611)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	134,150,727	130,211,844

По состоянию на 31 декабря 2016 взысканное обеспечение по кредитам составляет 527,693 тыс. руб. (31 декабря 2015: 98,520 тыс. руб.) и представляет собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Группы, вследствие невыполнения заемщиками обязательств по выплате кредитов. Банк намерен реализовать это имущество в 2017 году. Залоговое имущество, перешедшее в собственность Группы за 2016 и 2015 года, составляет 623,163 тыс. руб. и 72,576 тыс. руб. соответственно.

Группа выдает ссуды только физическим лицам, таким образом, в кредитном портфеле Группы нет ссуд, которые могли бы быть индивидуально значимыми по отношению к капиталу Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 10,531,039 тыс. руб. реструктурированных кредитов (31 декабря 2015 года: 7,524,552 тыс. руб.). Если бы условия по данным кредитам не были пересмотрены, тогда кредиты считались бы просроченными и обесцененными.

В мае 2015 года КСН реализовала свое право погасить ноты в соответствии с документацией по сделке. В соответствии с соглашением о выкупе ипотечных займов Банк выкупил остаток ссудной задолженности по портфелю КСН. Процесс ликвидации КСН был инициирован в 2015 году и завершен в первом квартале 2016 года.

В 2016 и 2015 годах Банк принимал участие в правительственной программе РФ по поддержке ипотечного кредитования. В рамках этой программы Банк выдавал ссуды по сниженной процентной ставке. Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и балансовой стоимостью кредита, выданного в соответствии с данной правительственной программой, в размере 138,797 тыс. руб. (31 декабря 2015: 139,741 тыс. руб.) включена в общую стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение как убыток от первоначального признания кредитов.

Ипотечные кредиты физическим лицам включают государственную субсидию к получению в размере 138,797 тыс. руб. (31 декабря 2015: 139,741 тыс. руб.). Правительственный грант представляет собой государственную субсидию в виде процентного дохода к получению, возникающего вследствие превышения процентной ставки по правительственной программе над процентной ставкой по договору кредитования.

Сумма убытка от первоначального признания кредитов, выданных в соответствии с государственной программой ипотечного кредитования, была полностью компенсирована доходом от субсидий из бюджета в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

6 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	Необесцененные и непросроченные	Из которых					
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
				Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	137,738,600	119,522,735	2,693,698	9,441,735	1,089,304	627,633	1,406,537	2,956,958
За вычетом резерва под обесценение	(3,587,873)	-	(872,424)	(430,219)	(43,901)	(150,654)	(424,375)	(1,666,300)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	134,150,727	119,522,735	1,821,274	9,011,516	1,045,403	476,979	982,162	1,290,658

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	Необесцененные и непросроченные	Из которых					
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
				Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	132,137,455	116,946,018	3,229,117	5,853,736	1,670,816	1,247,926	1,655,101	1,534,741
За вычетом резерва под обесценение	(1,925,611)	-	(398,339)	(321,214)	(103,497)	(225,733)	(256,975)	(619,853)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	130,211,844	116,946,018	2,830,778	5,532,522	1,567,319	1,022,193	1,398,126	914,888

6 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв под обесценение на 1 января	1,925,611	573,481
Списания	(2,548,658)	(642,841)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	125,212	704
Курсовые разницы	-	743
Начислено за год	4,085,708	1,993,524
Резерв под обесценение в конце периода	3,587,873	1,925,611

За последние два года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи в российских рублях по ипотечным кредитам в долларах США существенно возросли. Заемщики, которые имеют ипотечные кредиты в иностранной валюте, испытывают трудности в выполнении своих обязательств погашения этих кредитов. Для таких заемщиков Банк предлагает широкий спектр решений. Банк предлагает программу рефинансирования, согласно которой, заемщик получает ипотечный кредит в рублях для погашения текущего кредита в долларах США. В 2016 году рефинансирование производилось по более низкой процентной ставке по сравнению с процентной ставкой по ипотечным кредитам в рублях, а также с частичным прощением долга до 20% от остатка ссудной задолженности по кредиту. Банк также предлагает программы реструктуризации, позволяющие уменьшить сумму ежемесячных платежей на период от 3 до 12 месяцев, либо увеличить срок кредита.

По кредитам, выданным по программе рефинансирования с пониженной процентной ставкой, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании нового кредита и балансовой стоимостью предыдущего кредита признается в качестве убытка от рефинансирования долларовых ипотечных кредитов физическим лицам в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Впоследствии, этот убыток амортизируется с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизация отражается как восстановление убытков от рефинансирования ипотечных кредитов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от рефинансирования долларовых ипотечных кредитов, возникший при первоначальном признании таких кредитов по справедливой стоимости, составил 1,319,342 тыс.руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 (31 декабря 2015: 818,651 тыс.руб.)

В сентябре 2015 года Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение кредитов (Примечание 3). По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв под обесценение кредитов, оцененный в соответствии с новым подходом, сократился на 779,806 тыс. руб., по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

В 2016 году Группа оценила убытки по ипотечным кредитам в долларах США, по которым заемщики испытывают трудности в выполнении своих обязательств по погашению. Сумма оцененных убытков составила 1,198,216 тыс.руб. и была отражена в составе убытков от обесценения кредитов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используется имущество. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Имущество	293,507,905	273,976,041
Обеспечение полученное	293,507,905	273,976,041

6 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Имущество, полученное в качестве обеспечения, отражается по справедливой стоимости на отчетную дату. Средний коэффициент обеспечения кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 46 процентов (31 декабря 2015 года: 48 процентов). Справедливая стоимость обеспечения, представленная в таблице выше, существенно выше, чем остаточная стоимость кредитов по следующим причинам: амортизация кредитного портфеля уменьшает коэффициент «кредит/залог», а также справедливая стоимость залогового имущества по некоторым кредитам значительно выше остаточной стоимости кредита.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость имущества, полученного Группой в качестве обеспечения по обесцененным кредитам, составляет 4,773,543 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 3,814,301 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 18.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 19.

7 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	41,500	253	2,452	61,338	105,543
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	181,479	41,285	6,181	104,448	333,393
Поступления	59,522	59,458	-	59,659	178,639
Выбытия	(11,715)	-	-	(27,238)	(38,953)
Остаток на конец года	229,286	100,743	6,181	136,869	473,079
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	139,979	41,032	3,729	43,110	227,850
Начислено за год	23,280	4,210	959	28,233	56,682
Списано при выбытии	(10,203)	-	-	(27,234)	(37,437)
Остаток на конец года	153,056	45,242	4,688	44,109	247,095
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	76,230	55,501	1,493	92,760	225,984

7 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	45,924	464	3,809	53,686	103,883
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	171,993	41,285	6,181	98,629	318,088
Поступления	15,250	-	-	33,817	49,067
Выбытия	(5,764)	-	-	(27,998)	(33,762)
Остаток на конец года	181,479	41,285	6,181	104,448	333,393
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	126,069	40,821	2,372	44,943	214,205
Начислено за год	18,802	211	1,357	26,165	46,535
Списано при выбытии	(4,892)	-	-	(27,998)	(32,890)
Остаток на конец года	139,979	41,032	3,729	43,110	227,850
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	41,500	253	2,452	61,338	105,543

Нематериальные активы в основном включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов полностью самортизированные основные средства составили 167,304 тыс. руб. и 153,873 тыс. руб. соответственно.

8 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по досрочному погашению финансирования	1,595,609	-
Расчеты с прочими дебиторами	154,855	199,484
Комиссии от страховых компаний	95,984	87,294
Итого прочие финансовые активы	1,846,448	286,778
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи по аренде	46,340	53,420
Расходы будущих периодов	41,141	116,118
Расходы на материалы	3,549	1,511
Авансовые платежи по налогу на прибыль	-	232,574
Расчеты с депозитариями	-	472,950
Итого прочие нефинансовые активы	91,030	876,573
Итого прочие активы	1,937,478	1,163,351

Расчеты по досрочному погашению финансирования представляют собой полное досрочное погашение финансирования, привлеченного от «ОПИК» (Примечание 25).

8 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по выплате заработной платы и премий	165,111	158,570
Прочие начисления	41,087	19,537
Задолженность по комиссиям	32,024	85,585
Резерв на неиспользованные отпуска	30,990	24,540
Задолженность по оплате профессиональных услуг	6,487	4,013
Прочее	61,594	80,758
Итого прочие финансовые обязательства	337,293	373,003
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	92,910	19,299
Авансы, полученные по договорам купли-продажи квартир	500	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	93,410	19,299
Итого прочие обязательства	430,703	392,302

9 Счета клиентов

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Вклады до востребования	3,490,876	2,015,520
Срочные депозиты	987,298	1,742,239
Итого счета клиентов	4,478,174	3,757,759

Средства клиентов до востребования представлены в основном вкладами физических лиц для обслуживания ипотечных кредитов или для накопления первоначального взноса.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года депозиты клиентов в сумме 987,298 тыс. руб. и 1,742,239 тыс. руб. (22% и 46% от общей суммы счетов клиентов) соответственно, являлись депозитами страховых компаний, что представляет собой значительную концентрацию.

10 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Международная финансовая корпорация ("МФК")	3,230,359	4,331,137
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	2,234,205	7,021,615
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	1,441,477	3,973,369
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	-	2,739,070
Итого средства банков и других финансовых организаций	6,906,041	18,065,191

Займы, перечисленные выше, обеспечены гарантией Société Générale.

10 Средства банков и других финансовых организаций (продолжение)

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых организаций представлены в Примечании 18.

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не нарушала каких-либо из этих обязательств за исключением коэффициента ликвидности по чистому негативному разрыву ликвидности, требуемого «ОПИК», по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данное нарушение не приводит к досрочному погашению займов и, таким образом, классификация займов в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в позиции по ликвидности Группы в Примечании 18, не требуется.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечание 22.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года финансирование от связанных сторон представляет собой заемные средства от Росбанка и Société Générale.

По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальная стоимость финансирования от Société Générale, конечного собственника Группы, составляет 2,500,000 тыс. руб. (31 декабря 2015: 3,750,000 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальная стоимость финансирования от Росбанка составляет 41,423,031 тыс. руб. (31 декабря 2015: 26,940,954 тыс. руб.).

Финансирование от Росбанка включает субординированный займ в размере 2,000,000 тыс. руб., полученный 6 июля 2015 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации группы, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В марте 2016 года Группа получила два бессрочных субординированных займа от Росбанка номинальной стоимостью 1,000,000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 13.75% и 20,000 тыс. долл. США с годовой процентной ставкой 8.14%. В случае банкротства или ликвидации Группы, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Финансирование, полученное от связанных сторон, представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долгосрочное финансирование отражаемое по амортизированной стоимости	40,679,384	28,172,016
Субординированные займы	4,362,135	3,401,518
Итого финансирование от связанных сторон	45,041,519	31,573,534

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 18.

12 Выпущенные облигации

В июне 2011 года Группа выпустила корпоративные облигации серии 06 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7.2%. В июне 2014 года, в дату оферты, никто из инвесторов не воспользовался своим правом на предъявление корпоративных облигаций к погашению. Весь выпуск был пролонгирован с изменением годовой ставки купона на 9.9%. Облигации были погашены в июне 2016 года.

В ноябре 2011 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 08-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.33%. В ноябре 2014 года, в дату оферты, 26.7% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 73.3% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 11.75%. Облигации были погашены в ноябре 2016 года.

В июле 2013 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 10-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.65%. В июле 2016 года, в дату оферты, 87.5% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 12.5% выпущенных облигаций были пролонгированы без изменения годовой ставки купона до даты погашения в июле 2018 года.

Перечисленные выше выпущенные облигации обеспечены гарантией Société Générale.

В декабре 2012 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 09-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. и годовой ставкой купона 9.15%. В декабре 2015 года, в дату оферты, 33.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 66.9% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 11.6% до даты погашения в декабре 2017 года. Вслед за офертой 33.1% выкупленных облигаций общей номинальной стоимостью 1,656,621 тыс. руб. были вновь размещены на вторичном рынке. Для данных облигаций с ипотечным покрытием также установлена ставка купона 11.6% и срок погашения в декабре 2017 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В апреле 2013 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 11-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Облигации были погашены в апреле 2016 года.

В сентябре 2013 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 12-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.45%. В сентябре 2016 года, в дату оферты, 99.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 0.9% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 8.00% до даты погашения в августе 2018 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В октябре 2013 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.40%. В октябре 2016 года, в дату оферты, 58.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 41.9 % выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 9.85% до даты оферты в апреле 2020 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2023 года.

В марте 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 14-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12%. Срок погашения данного выпуска облигаций - март 2024 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В мае 2014 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-06 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.35%. Данные биржевые облигации не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи. Срок погашения данного выпуска облигаций - май 2024 года.

12 Выпущенные облигации (продолжение)

В июне 2014 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.55%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в июне 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июнь 2024 года.

В октябре 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 13-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.10%. В октябре 2016 года, в дату оферт, 31.4% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 68.6% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 9.65 до даты оферт в октябре 2021 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2024 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В октябре 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 15-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.92%. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2017 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В феврале 2015 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 16-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Срок погашения данного выпуска облигаций – февраль 2018 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В июле 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-25 номинальной стоимостью 6,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.10%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в августе 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – июль 2025 года.

В сентябре 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-07 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.50%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в октябре 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – сентябрь 2025 года.

В октябре 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.40%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в апреле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – октябрь 2025 года.

В октябре 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-19 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.00%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в ноябре 2017 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – октябрь 2025 года.

В марте 2016 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 17-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.57%. Срок погашения данного выпуска облигаций – март 2019 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В мае 2016 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-20 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.00%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в мае 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – май 2026 года.

12 Выпущенные облигации (продолжение)

В июле 2016 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-26 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.30%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в июле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – июль 2026 года.

В сентябре 2016 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-12 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.85%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в октябре 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – сентябрь 2026 года.

В ноябре 2016 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 18-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.29%. Срок погашения данного выпуска облигаций – ноябрь 2021 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, Банк должен соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов Банком были соблюдены все нормативы.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения выпущенных облигаций с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 19.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имеется пятнадцать зарегистрированных, но еще не размещенных выпусков облигаций. Номинальная стоимость данных облигаций 63,000,000 тыс.руб.

13 Уставный капитал

Уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал,	Балансовая стоимость
		рубли	
		31 декабря 2016 года	
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
		31 декабря 2015 года	
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и на один голос на акцию на общем собрании акционеров Группы. У Группы нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

Фонды собственного капитала включают в себя эмиссионный доход и фонд курсовых разниц, которые описаны в Примечании 3.

В 2015 году Группа объявила о выплате дивидендов за 2014 год в расчете 0.7731 на акцию. В июле 2015 года Группа выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 2,000,000 тыс. руб.

Процентный расход за 2016 год по бессрочным субординированным займам, полученным от Росбанка, включен в состав капитала в сумме 191,734 тыс.руб.

13 Уставный капитал (продолжение)

В июле 2016 года Группа получила одобрение ЦБ РФ на увеличение уставного капитала в форме дополнительной эмиссии акций в размере 2,500,000 тыс.руб. от Росбанка. Данное одобрение действует в течение 1 года. Решение об увеличении уставного капитала будет принято во втором квартале 2017 года. В случае увеличения уставного капитала он будет направлен на поддержку роста ипотечного портфеля.

14 Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	18,520,809	17,050,744
Итого процентные доходы	18,520,809	17,050,744
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	16,753,593	15,248,370
Проценты по средствам в банках	1,767,216	1,802,374
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	18,520,809	17,050,744
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	13,837,507	10,881,890
Итого процентные расходы	13,837,507	10,881,890
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по выпущенным облигациям	9,383,401	7,261,469
Проценты по финансированию от связанных сторон	2,884,627	2,284,539
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	1,428,412	1,178,442
Проценты по счетам клиентов	141,067	135,179
Проценты по выпущенным нотам	-	22,261
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	13,837,507	10,881,890
Чистые процентные доходы	4,683,302	6,168,854

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в статью «Проценты по средствам банков и других финансовых организаций» включены комиссии в сумме 310,105 тыс. руб., представляющие собой упущенную выгоду инвесторов, в связи с досрочным погашением долларового финансирования, полученного от «KfW», «ЕБРР», «МФК» и «ОПИК».

15 Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Комиссионные доходы		
Комиссии от страховых компаний	309,831	263,718
Штрафы и пени	118,937	69,438
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	95,915	85,365
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	64,027	36,424
Комиссии за обработку заявок клиентов	48,195	5,523
Комиссии за аренду сейфов	13,790	12,779
Комиссии за услуги андеррайтинга	7,176	3,133
Комиссия за участие в корреспондентской программе	3,559	4,110
Прочие комиссионные доходы	36,276	24,202
Итого комиссионных доходов	697,706	504,692
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	103,725	209,859
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	71,935	16,729
Комиссии по расчетным операциям	5,908	5,289
Итого комиссионных расходов	181,568	231,877
Чистые комиссионные доходы	516,138	272,815

16 Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Прочие операционные доходы		
Доход от продажи взысканного обеспечения по кредитам	1,840	11,160
Прочее	14,392	10,961
Итого прочих операционных доходов	16,232	22,121
Прочие операционные расходы		
Расходы по аренде	272,200	311,664
Профессиональные услуги	121,829	85,189
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	100,176	96,744
Расходы на рекламу и представительские расходы	58,551	50,536
Расходы на информационные технологии	36,268	25,783
Обслуживание зданий и оборудования	28,955	9,086
Телекоммуникационные расходы	21,369	20,039
Расходы на ремонт	19,611	15,755
Расходы на материалы	16,574	7,388
Командировочные и транспортные расходы	15,232	9,537
Расходы на связь и информационные услуги	11,358	10,162
Расходы по охране	9,663	6,945
Расходы на страхование	9,325	8,361
Расходы на офисное оборудование и канцтовары	8,265	7,346
Расходы по архиву	6,907	8,830
Прочее	46,560	42,090
Итого прочих операционных расходов	782,843	715,455

17 Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ для Банка, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разнициами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

17 Налог на прибыль (продолжение)

(Экономия)/ расход по налогу на прибыль включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Текущий расход по налогу на прибыль	300,007	31,772
(Экономия)/ расход по отложенному налогу – уменьшение и возникновение временных разниц	(334,734)	489,512
(Экономия)/ Расход по налогу на прибыль	(34,727)	521,284

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2015 года: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(Убыток)/ Прибыль до расхода по налогу на прибыль	(2,340,148)	1,794,656
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	(468,030)	358,931
Расходы по частичному прощению долга, не уменьшающие налогооблагаемую базу	455,565	96,883
Убыток КСН, не уменьшающий налогооблагаемую базу	-	33,897
Прочие постоянные разницы	(22,262)	31,573
(Экономия)/ Расход по налогу на прибыль	(34,727)	521,284

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	31 декабря 2015 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2016 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	(740,265)	333,816	(406,449)
Основные средства и нематериальные активы	(8,114)	(8,064)	(16,178)
Средства банков и других финансовых организаций	(13,595)	4,688	(8,907)
Финансирование от связанных сторон	(6,821)	4,068	(2,753)
Выпущенные облигации	(36,171)	(6,931)	(43,102)
Прочее	(23,872)	7,157	(16,715)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(828,838)	334,734	(494,104)

17 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	31 декабря 2014 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2015 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	(248,440)	(491,825)	(740,265)
Основные средства и нематериальные активы	(12,505)	4,391	(8,114)
Средства банков и других финансовых организаций	(16,204)	2,609	(13,595)
Финансирование от связанных сторон	(1,700)	(5,121)	(6,821)
Выпущенные облигации	(35,990)	(181)	(36,171)
Прочее	(24,487)	615	(23,872)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(339,326)	(489,512)	(828,838)

18 Управление рисками

Деятельность Группы сопряжена с различными рисками. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа подвергается финансовым и операционным рискам.

Политика по управлению рисками существенно не менялась с конца 2015 года.

Финансовые риски

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Эти лимиты отражают стратегию бизнеса и рыночную среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитная политика Банка определяет основные аспекты управления и мониторинга кредитным риском. Кредитная политика утверждается решением Правления Банка. Согласно положениям Кредитной политики, полномочия по принятию решений о выдаче ссуд разделяются между Правлением и Кредитным комитетом. Кредитный комитет Банка передает весь спектр своих полномочий по принятию решений о выдаче ссуд заемщикам в рамках утвержденных типовых программ кредитования, отдельным членам Кредитного комитета и сотрудникам Аналитического отдела Кредитного департамента (андеррайтерам). Делегированные полномочия ограничиваются суммой выдаваемого кредита.

18 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)*

В деятельности по размещению средств на межбанковском рынке Банк осуществляет взаимодействие только с высоконадежными и устойчивыми кредитными организациями. Как правило, средства, предоставляемые кредитным организациям, носят краткосрочный характер, что уже позволяет частично минимизировать риски. Комитет по рискам определяет лимиты для банков-контрагентов. Далее, эти лимиты утверждаются Société Générale.

Все ипотечные кредиты физическим лицам, выданные Группой, обеспечены залогом и по большинству кредитов текущая стоимость залога превышает текущую стоимость остатка ссудной задолженности.

В таблице ниже представлено качество ипотечных кредитов физическим лицам, являющимися ни просроченными, ни обесцененными:

	31 декабря 2016 года				
	Необесцененные и непросроченные (включая реструктурированные)			Обесцененная и/или просроченная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Ипотечные кредиты физическим лицам	112,144,444	10,684,666	6,135,360	8,774,130	137,738,600
Итого	112,144,444	10,684,666	6,135,360	8,774,130	137,738,600

	31 декабря 2015 года				
	Необесцененные и непросроченные (включая реструктурированные)			Обесцененная и/или просроченная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Ипотечные кредиты физическим лицам	109,855,223	10,363,186	2,581,345	9,337,701	132,137,455
Итого	109,855,223	10,363,186	2,581,345	9,337,701	132,137,455

Просроченные или обесцененные кредиты включают в себя:

	Просроченные, но не обесцененные (включая реструктурированные)		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,726,016	1,056,986	627,633	1,406,537	2,956,958	8,774,130
Итого	2,726,016	1,056,986	627,633	1,406,537	2,956,958	8,774,130

18 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2015 года	Просроченные, но не обесцененные (включая реструктурированные)		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
	Ипотечные кредиты физическим лицам	2,992,613	1,907,320	1,247,926	1,655,101	
Итого	2,992,613	1,907,320	1,247,926	1,655,101	1,534,741	9,337,701

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика и с учетом стоимости залога.

Распределение кредитов по уровням качества основывается на истории обслуживания долга и финансового состояния заемщика. Для кредитов с высоким уровнем качества характерно сочетание хорошего обслуживания долга и хорошего финансового состояния заемщика. Стандартный уровень качества включает в себя кредиты со средним обслуживанием долга и/или средним финансовым состоянием заемщика. Кредиты со стандартным уровнем качества на отчетную дату не имеют статуса просроченных, но в течение последних 6 месяцев до отчетной даты имели просрочку от 30 до 60 дней. Все остальные кредиты относятся к категории ниже стандартной и на отчетную дату не имеют статус просроченных, но, в течение последних 6 месяцев до отчетной даты, имели просрочку более 60 дней.

Процентные доходы по обесцененным ссудам составили 530,376 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 391,649 тыс. руб.)

Максимальный размер кредитного риска Группы главным образом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения, предоставляя ипотечные кредиты с фиксированной, плавающей и комбинированной процентными ставками.

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов. Влияние было оценено на основе статистики досрочного погашения.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Ипотечные кредиты физическим лицам	(1,243,093)	(994,474)	(948,930)	(759,144)
Доллары США	(43,254)	(34,603)	(73,276)	(58,621)
Рубли	(1,199,839)	(959,871)	(875,654)	(700,523)

18 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск досрочного погашения (продолжение)*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось, и часть дохода, запланированного на оставшийся срок кредита, не будет получена. Представленное выше влияние риска досрочного погашения на доходы представляет собой прогнозируемые убытки, которые Группа может понести до конца 2017 года. Для управления риском досрочного погашения Группа делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики.

В таблице ниже представлена чувствительность процентного дохода и капитала Группы на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям объемов досрочного погашения при неизменности прочих переменных.

31 декабря 2016 года			
Валюта	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Доллары США	+10%	(4,325)	(3,460)
Рубли	+10%	(119,984)	(95,987)
Доллары США	-10%	4,325	3,460
Рубли	-10%	119,984	95,987

31 декабря 2015 года			
Валюта	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Доллары США	+10%	(7,328)	(5,862)
Рубли	+10%	(87,565)	(70,052)
Доллары США	-10%	7,328	5,862
Рубли	-10%	87,565	70,052

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство диверсифицирует источники финансирования, управляет активами с учетом ликвидности и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличия залога высокого качества, который может быть использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), а также Казначейство Группы в соответствии с принятой политикой «Оценка ликвидности, управление и контроль за состоянием ликвидности», а также «Политика по управлению активами и пассивами».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

18 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении. Эффект досрочного погашения, рассчитанный на основании исторической статистики и рыночных прогнозов, учитывался при расчете позиции ликвидности Группы, отраженного в таблице ниже. Выпущенные облигации, отраженные в таблице ниже, распределены по ближайшей из дат оферты или погашения.

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2016 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2016 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	6,724,805	-	-	-	-	-	-	-	6,724,805
Средства в банках	9,074,987	7,047,742	-	-	-	-	-	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,309,461	4,019,020	17,127,752	38,043,529	38,816,597	25,938,869	5,895,499	-	134,150,727
Прочие финансовые активы	-	1,846,448	-	-	-	-	-	-	1,846,448
Итого финансовые активы	20,109,253	12,913,210	17,127,752	38,043,529	38,816,597	25,938,869	5,895,499	-	158,844,709
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов									
Средства на счетах клиентов	3,517,795	-	402,379	254,000	304,000	-	-	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	132,643	1,741,609	775,858	2,535,700	1,720,231	-	-	-	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	153,042	1,062,295	4,934,308	16,839,080	12,939,226	6,900,430	-	2,213,138	45,041,519
Выпущенные облигации	900,732	1,013,736	16,128,666	50,292,721	16,174,177	4,627,686	-	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	29,572	266,321	41,400	-	-	-	-	-	337,293
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	4,733,784	4,083,961	22,282,611	69,921,501	31,137,634	11,528,116	-	2,213,138	145,900,745
Чистая балансовая позиция	15,375,469	8,829,249	(5,154,859)	(31,877,972)	7,678,963	14,410,753	5,895,499	(2,213,138)	12,943,964
Накопленная позиция	15,375,469	24,204,718	19,049,859	(12,828,113)	(5,149,150)	9,261,603	15,157,102	12,943,964	

Финансирование, которое планируется привлечь в первом полугодии 2017 года, устранил дефицит накопленной позиции в промежутках от 1 до 3 лет и от 3 до 6 лет.

18 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2015 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2015 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	15,572,719	-	-	-	-	-	-	15,572,719
Средства в банках	3,425,062	5,280,864	804,981	-	-	-	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	3,725,090	3,578,258	14,519,131	34,571,757	41,748,948	30,593,153	1,475,507	130,211,844
Прочие финансовые активы	-	188,258	98,520	-	-	-	-	286,778
Итого финансовые активы	22,722,871	9,047,380	15,422,632	34,571,757	41,748,948	30,593,153	1,475,507	155,582,248
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	2,042,518	-	957,241	352,000	406,000	-	-	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	146,245	949,125	2,761,980	7,145,848	6,269,268	792,725	-	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	144,538	869,227	3,514,510	10,582,787	15,531,722	930,750	-	31,573,534
Выпущенные облигации	834,816	761,677	40,113,748	27,952,757	10,841,394	5,737,766	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	78,461	252,105	42,437	-	-	-	-	373,003
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	3,246,578	2,832,134	47,389,916	46,033,392	33,048,384	7,461,241	-	140,011,645
Чистая балансовая позиция	19,476,293	6,215,246	(31,967,284)	(11,461,635)	8,700,564	23,131,912	1,475,507	15,570,603
Накопленная позиция	19,476,293	25,691,539	(6,275,745)	(17,737,380)	(9,036,816)	14,095,096	15,570,603	

Группа контролирует долгосрочную позицию по ликвидности и планирует управлять данной позицией путем выпуска облигаций и привлечения финансирования от финансовых организаций.

18 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2016 года включают в себя следующее:

	До востребования 31 декабря 2016 года и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	3,519,378	-	440,865	335,128	342,695	-	-	4,638,066
Средства банков и других финансовых организаций	133,549	1,766,573	837,963	3,265,805	3,032,383	-	-	9,036,273
Финансирование, полученное от связанных сторон	163,998	1,114,279	5,337,816	21,017,281	17,832,325	14,207,721	2,213,138	61,886,558
Выпущенные облигации	906,639	1,039,125	17,595,564	62,829,824	25,992,630	9,973,378	-	118,337,160
Прочие финансовые обязательства	29,572	266,321	41,400	-	-	-	-	337,293
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов	4,753,136	4,186,298	24,253,608	87,448,038	47,200,033	24,181,099	2,213,138	194,235,350

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2015 года включают в себя следующее:

	До востребования 31 декабря 2015 года и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	2,042,517	-	1,032,099	410,494	565,537	-	4,050,647
Средства банков и других финансовых организаций	147,372	962,373	2,878,615	8,224,896	9,050,458	1,429,017	22,692,731
Финансирование, полученное от связанных сторон	144,868	879,235	3,679,502	12,538,005	20,611,803	2,574,800	40,428,213
Выпущенные облигации	838,950	779,000	42,608,665	35,712,450	17,143,158	13,356,869	110,439,092
Прочие финансовые обязательства	78,461	252,105	42,437	-	-	-	373,003
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов	3,252,168	2,872,713	50,241,318	56,885,845	47,370,956	17,360,686	177,983,686

18 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Рыночный риск*

Группа осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением. В целях минимизации рыночного риска Группа не принимает активного участия в операциях с финансовыми инструментами, подверженными существенному рыночному риску. Группа не владеет торговыми ценными бумагами и не принимает активного участия в операциях с производными финансовыми инструментами. Группа не занимается спекулятивной торговлей на валютной бирже. Банк на ежедневной основе отслеживает свою открытую валютную позицию.

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. КУАП разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня, так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютнообменные операции на внутреннем валютном рынке.

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года. Включенные в таблицу активы и обязательства Группы, отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = RUR 60,6569	Евро 1 Евро = RUR 63,8111	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,748,689	1,966,957	9,159	6,724,805
Средства в банках	16,122,729	-	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	126,803,838	7,335,654	11,235	134,150,727
Прочие финансовые активы	224,528	1,621,920	-	1,846,448
Итого финансовые активы	147,899,784	10,924,531	20,394	158,844,709
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	4,417,393	56,172	4,609	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	5,464,564	1,441,477	-	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	34,570,837	10,459,203	11,479	45,041,519
Выпущенные облигации	89,137,718	-	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	298,614	33,724	4,955	337,293
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	133,889,126	11,990,576	21,043	145,900,745
Чистая балансовая позиция	14,010,658	(1,066,045)	(649)	12,943,964

18 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = RUR 72,8827	Евро 1 Евро = RUR 79,6972	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11,881,757	3,664,016	26,946	15,572,719
Средства в банках	9,510,907	-	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	107,081,626	23,130,218	-	130,211,844
Прочие финансовые активы	251,817	21,012	13,949	286,778
Итого финансовые активы	128,726,107	26,815,246	40,895	155,582,248
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	3,589,598	141,670	26,491	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	6,049,012	12,016,179	-	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	16,404,521	15,169,013	-	31,573,534
Выпущенные облигации	86,242,158	-	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	296,332	57,185	19,486	373,003
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	112,581,621	27,384,047	45,977	140,011,645
Чистая балансовая позиция	16,144,486	(568,801)	(5,082)	15,570,603

Чувствительность капитала и прибыли до уплаты налога к допустимому изменению валютного курса представлена ниже:

31 декабря 2016 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	60.6569	+20%	(213,209)	(170,567)
Евро	63.8111	+20%	(130)	(104)
Доллары США	60.6569	-20%	213,209	170,567
Евро	63.8111	-20%	130	104
31 декабря 2015 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	72.8827	+20%	(113,760)	(91,008)
Евро	79.6972	+20%	(1,016)	(813)
Доллары США	72.8827	-20%	113,760	91,008
Евро	79.6972	-20%	1,016	813

18 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

За последние два года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи в российских рублях по ипотечным кредитам в долларах США существенно возросли. Заемщики, которые имеют ипотечные кредиты в иностранной валюте, испытывают трудности в выполнении своих обязательств погашения этих кредитов. Для таких заемщиков Банк предлагает широкий спектр решений.

Банк предлагает программу рефинансирования, согласно которой, заемщик получает ипотечный кредит в рублях для погашения текущего кредита в долларах США. В течение 2016 года рефинансирование производилось по более низкой процентной ставке по сравнению с процентной ставкой по ипотечным кредитам, номинированным в рублях, а также с частичным прощением долга до 20% от остатка ссудной задолженности по кредиту. Банк также предлагает программы реструктуризации, позволяющие уменьшить сумму ежемесячных платежей на период от 3 до 12 месяцев, либо увеличить срок кредита.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвержена процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

КУАП разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и обязательств в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и обязательств в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 31 декабря 2016 года 0.56% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (31 декабря 2015 г.: 1.32%), а 1.80% (31 декабря 2015 г.: 0.98%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам, рассчитаны с учетом ожидаемых досрочных платежей.

18 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2016 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцентн ые	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	5,107,112	-	-	-	-	-	-	1,617,693	-	6,724,805
Средства в банках	9,074,987	7,047,742	-	-	-	-	-	-	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,415,602	6,853,757	19,761,402	44,495,789	32,182,063	21,259,801	5,182,313	-	-	134,150,727
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	1,846,448	-	1,846,448
Итого финансовые активы	18,597,701	13,901,499	19,761,402	44,495,789	32,182,063	21,259,801	5,182,313	3,464,141	-	158,844,709
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов										
Средства на счетах клиентов	29,646	-	402,379	254,000	304,000	-	-	3,488,149	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	511,203	1,741,609	655,577	2,299,704	1,697,948	-	-	-	-	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	153,042	1,062,295	4,934,308	16,839,080	12,939,226	6,900,430	-	-	2,213,138	45,041,519
Выпущенные облигации	900,732	1,013,736	16,128,666	50,292,721	16,174,177	4,627,686	-	-	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	337,293	-	337,293
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	1,594,623	3,817,640	22,120,930	69,685,505	31,115,351	11,528,116	-	3,825,442	2,213,138	145,900,745
Чистая балансовая позиция	17,003,078	10,083,859	(2,359,528)	(25,189,716)	1,066,712	9,731,685	5,182,313	(361,301)	(2,213,138)	12,943,964
Накопленная позиция	17,003,078	27,086,937	24,727,409	(462,307)	604,405	10,336,090	15,518,403	15,157,102	12,943,964	

Финансирование, которое планируется привлечь в первом полугодии 2017 года, устранил дефицит накопленной позиции в промежутках от 1 до 3 лет.

18 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2015 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцент- ные	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	13,349,006	-	-	-	-	-	-	2,223,713	15,572,719
Средства в банках	3,425,062	5,280,864	804,981	-	-	-	-	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	5,096,803	3,864,433	17,950,234	43,508,737	40,639,811	17,749,706	1,402,120	-	130,211,844
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	286,778	286,778
Итого финансовые активы	21,870,871	9,145,297	18,755,215	43,508,737	40,639,811	17,749,706	1,402,120	2,510,491	155,582,248
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов									
Средства на счетах клиентов	30,968	-	957,241	352,000	406,000	-	-	2,011,550	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	146,245	949,125	3,131,716	6,884,126	6,161,254	792,725	-	-	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	144,538	869,227	3,514,510	10,582,787	15,531,722	930,750	-	-	31,573,534
Выпущенные облигации	834,816	761,677	40,113,748	27,952,757	10,841,394	5,737,766	-	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	373,003	373,003
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	1,156,567	2,580,029	47,717,215	45,771,670	32,940,370	7,461,241	-	2,384,553	140,011,645
Чистая балансовая позиция	20,714,304	6,565,268	(28,962,000)	(2,262,933)	7,699,441	10,288,465	1,402,120	125,938	15,570,603
Накопленная позиция	20,714,304	27,279,572	(1,682,428)	(3,945,361)	3,754,080	14,042,545	15,444,665	15,570,603	

18 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и капитала Группы до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение / (уменьшение) в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
31 декабря 2016 года			
Рубли	+500	102,592	82,074
Доллары США	+200	11,440	9,152
Рубли	-500	(102,592)	(82,074)
Доллары США	-200	(11,440)	(9,152)
31 декабря 2015 года			
Рубли	+500	36,602	29,281
Доллары США	+200	32,653	26,122
Рубли	-500	(36,602)	(29,281)
Доллары США	-200	(32,653)	(26,122)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года	
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	0.5%	9.3%	-	0.5%	10.0%
Средства в банках	-	9.4%	-	-	10.5%
Ипотечные кредиты физическим лицам	9.6%	13.1%	8.5%	9.7%	13.2%
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов					
Средства на счетах клиентов	0.1%	8.6%	-	0.1%	9.0%
Средства банков и других финансовых организаций	6.4%	13.5%	-	4.8%	13.5%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.7%	10.8%	4.6%	5.3%	10.7%
Выпущенные облигации	-	11.4%	-	-	11.1%

18 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам:

	31 декабря 2016 года							
	Фиксированная процентная ставка				Плавающая процентная ставка			
	Руб.	Долл. США	Евро	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3,651,327	1,455,785	-	100%	-	-	0%	5,107,112
Средства в банках	16,122,729	-	-	100%	-	-	0%	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	125,343,373	9,129,155	11,235	98%	2,483,244	771,593	2%	137,738,600
Резерв на возможные потери	(1,014,609)	(2,365,520)	-	94%	(8,170)	(199,574)	6%	(3,587,873)
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	987,344	2,681	-	100%	-	-	0%	990,025
Средства банков и других финансовых организаций	5,041,337	1,441,477	-	94%	423,227	-	6%	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	34,570,837	10,459,203	11,479	100%	-	-	0%	45,041,519
Выпущенные облигации	89,137,718	-	-	100%	-	-	0%	89,137,718
Чистая балансовая позиция	14,365,584	(3,683,941)	(244)		2,051,847	572,019		13,305,265
31 декабря 2015 года								
	Фиксированная процентная ставка				Плавающая процентная ставка			
	Руб.	Долл. США		Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	10,506,438	2,842,568		100%	-	-	0%	13,349,006
Средства в банках	9,510,907	-		100%	-	-	0%	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	106,052,484	23,044,488		98%	1,290,365	1,750,118	2%	132,137,455
Резерв на возможные потери	(258,084)	(1,546,907)		94%	(3,140)	(117,480)	6%	(1,925,611)
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
	-	-		0%	-	-	0%	
Средства на счетах клиентов	1,742,371	3,838		100%	-	-	0%	1,746,209
Средства банков и других финансовых организаций	5,493,824	12,016,179		97%	555,188	-	3%	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	16,404,521	15,169,013		100%	-	-	0%	31,573,534
Выпущенные облигации	86,242,158	-		100%	-	-	0%	86,242,158
Чистая балансовая позиция	15,928,871	(2,848,881)			732,037	1,632,638		15,444,665

18 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Географический риск*

Банк зарегистрирован в Москве и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6,332,176	392,629	6,724,805
Средства в банках	16,122,729	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	134,150,727	-	134,150,727
Прочие финансовые активы	249,030	1,597,418	1,846,448
Итого финансовые активы	156,854,662	1,990,047	158,844,709
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов			
Средства на счетах клиентов	4,478,174	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	-	6,906,041	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	42,377,454	2,664,065	45,041,519
Выпущенные облигации	89,137,718	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	297,619	39,674	337,293
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	136,290,965	9,609,780	145,900,745
Чистая балансовая позиция	20,563,697	(7,619,733)	12,943,964

18 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Географический риск (продолжение)*

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12,295,990	3,276,729	15,572,719
Средства в банках	9,510,907	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	130,211,844	-	130,211,844
Прочие финансовые активы	272,527	14,251	286,778
Итого финансовые активы	152,291,268	3,290,980	155,582,248
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов			
Средства на счетах клиентов	3,757,759	-	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	-	18,065,191	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	27,647,396	3,926,138	31,573,534
Выпущенные облигации	86,242,158	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	267,309	105,694	373,003
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	117,914,622	22,097,023	140,011,645
Чистая балансовая позиция	34,376,646	(18,806,043)	15,570,603

Операционные риски

Управление операционными рисками направлено на обеспечение надлежащего функционирования внутренних политик и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск – это риск понесения убытков, возникающий вследствие сбоя систем, человеческого фактора, мошенничества или внешних факторов. В случае неэффективности систем контроля операционные риски могут нанести вред репутации Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков она может управлять рисками. Средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки, в том числе силами внутреннего аудита и Управления рисков.

Риск нарушения законодательства

Риск нарушения законодательства определяется как риск причинения ущерба репутации и надежности Группы в результате невыполнения (или предполагаемого невыполнения) требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов. Помимо ущерба репутации, отсутствие эффективной системы управления риском грозит кредитной организации наложением штрафов, привлечением к гражданской и уголовной ответственности, расходами в виде сумм возмещения ущерба и других сумм к выплате по суду, а также приостановлением деятельности и отзывом лицензий. Нормативно-правовое нарушение (реальное или предполагаемое) может негативно отразиться на клиентах, сотрудниках и акционерах Группы.

18 Управление рисками (продолжение)

Операционные риски (продолжение)

Риск нарушения законодательства (продолжение)

Руководство Группы понимает, что надлежащее управление правовым риском подразумевает понимание и удовлетворение ожиданий клиентов и заинтересованных лиц и, соответственно, улучшение качества ключевых отношений, основанных на честности, добропорядочности и справедливости.

В Банке внедрена эффективная система контроля риска нарушения законодательства, которая реализуется через функции, выполняемые Департаментом Управления рисками в соответствии с требованиями внутренней документации. Кроме того, все сотрудники структурных единиц Группы в зависимости от своей компетенции выполняют те или иные обязанности, связанные с контролем риска нарушения законодательства.

Основные цели контроля риска нарушения законодательства в Банке реализуются через следующие механизмы:

- выявление (проактивное), документирование и оценка риска нарушения законодательства, связанных с деятельностью Банка, включая разработку новых продуктов и деловых практик и предложения по установлению новых типов деловых и клиентских отношений или внесению существенных изменений в природу таких отношений;
- проведение, возглавление и координация расследований по вопросам конфликта интересов (Банка, сотрудников и др.), подозреваемым случаям коррупции, отмывания денег или финансирования террористической деятельности и по поступающим жалобам в отношении операций, финансируемых Банком;
- оценка нормативной базы Банка (действующие учредительные документы, политики, стратегии, руководства, правила, регламенты и процедуры) в части соблюдения нормативно-правовых требований, оперативное реагирование на выявляемые недоработки во внутренних политиках и процедурах и, по мере необходимости, формулирование предложений по внесению изменений.

Анализ системы контроля риска нарушения законодательства проводится в результате внедренного в Банке Процесса постоянного надзора. Основной принцип Процесса постоянного надзора состоит в оценке существующих процессов всеми департаментами Банка, функции которых предусматривают выявление связанных с риском нарушения законодательства событий и совершенствование процессов контроля.

19 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В конце января 2015 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг Российской Федерации с ВВВ- до ВВ+. Следом Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило суверенный рейтинг страны до ВВВ-. В феврале 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's также понизило суверенный рейтинг страны с Вaa3 до Вa1.

В течение 2016 года курс российского рубля к доллару США укрепился с 72.88 до 60.66 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2016 года составил 67.05 руб. за 1 долл. США (2015 год: 60.90 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 2016 год снизился на 0.2% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

19 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда в России (продолжение)

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2016 год, вырос и составил 1,473.2 млрд. руб. по сравнению с 1,161.7 млрд. руб. за аналогичный период 2015 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение указанного периода, увеличилось на 22% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года и составило 856 тысяч кредитов.

Вследствие того, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к мировым ценам на нефть и газ, которые существенно снизились за последние годы.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего колебания цен. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа время от времени является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, поэтому соответствующие резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российские налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить возможность того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Группой по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Группа не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена. Принимая во внимание, что заемное финансирование является одним из основных видов деятельности, осуществляемой между компаниями Группы, руководство полагает, что применяемый Группой контроль цен в соответствии с правилами трансфертного ценообразования в отношении процентных доходов и расходов существенно снижает вероятность возможного оспаривания российскими налоговыми органами цен по контролируемым сделкам.

19 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Налоговое законодательство (продолжение)**

Начиная с 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство были введены новые правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепция определения налогового резидентства организаций и бенефициарного собственника дохода. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Группы исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов.

Налоговые проверки могут охватывать период в три календарных года, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

КСН – это компания, подпадающая под раздел ирландского Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2016 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства по операционной аренде		
От 1 года до 5 лет	72,067	86,593
Итого обязательств по операционной аренде	72,067	86,593

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 31 декабря 2016 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 51,329,560 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 49,964,386 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 37,151 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 26,141 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

20 Информация по сегментам

Группа осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте и выдает стандартные ипотечные ссуды на территории РФ. Группа не делала раскрытие доходов, расходов, активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты», так как рассматривает себя в качестве единого операционного сегмента.

21 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов были применены следующие методы и существенные допущения:

- Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы на счетах в ЦБ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость средств в банках и ипотечных кредитов физическим лицам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и доступности данного типа требований.
- Справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций, а также финансирования, полученного от связанных сторон оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичному финансированию.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам, котируемым на рынке.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Методы оценки последовательно применяются из периода в период.

Руководство Группы полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна балансовой стоимости.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6,724,805	6,724,805	15,572,719	15,572,719
Средства в банках	16,122,729	16,122,729	9,510,907	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	134,150,727	139,907,980	130,211,844	127,187,574
Прочие финансовые активы	1,846,448	1,846,448	286,778	286,778
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	4,478,174	4,478,174	3,757,759	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	6,906,041	7,873,506	18,065,191	18,793,568
Финансирование, полученное от связанных сторон	45,041,519	49,757,872	31,573,534	31,036,359
Выпущенные облигации	89,137,718	91,972,392	86,242,158	85,653,996
Прочие финансовые обязательства	337,293	337,293	373,003	373,003

	31 декабря 2016	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие инфор- мацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)			
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	6,724,805	-	6,724,805
Средства в банках	-	-	16,122,729	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	139,907,980	-	139,907,980
Прочие финансовые активы	-	-	1,846,448	1,846,448
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	-	4,478,174	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	-	7,873,506	-	7,873,506
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	49,757,872	-	49,757,872
Выпущенные облигации	70,841,172	21,131,220	-	91,972,392
Прочие финансовые обязательства	-	-	337,293	337,293

21 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (продолжение)

31 декабря 2015	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	15,572,719	-	15,572,719
Средства в банках	-	-	9,510,907	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	127,187,574	-	127,187,574
Прочие финансовые активы	-	-	286,778	286,778
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	-	3,757,759	-	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	-	18,793,568	-	18,793,568
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	31,036,359	-	31,036,359
Выпущенные облигации	72,645,326	13,008,670	-	85,653,996
Прочие финансовые обязательства	-	-	373,003	373,003

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных по уровням от 1 до 3, в зависимости от доступной исходной информации:

31 декабря 2016 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Взысканное обеспечение по кредитам	527,693	527,693
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	527,693	527,693

21 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (продолжение)

31 декабря 2015 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Взысканное обеспечение по кредитам	98,520	98,520
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98,520	98,520

За отчетный период не было движения между Уровнями 1 и 2. Политика Группы признает переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости на дату возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- i. осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- ii. имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- iii. входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

(б) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- i. Данное предприятие и отчитываемое предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).
- ii. Одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство).
- iii. Оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.
- iv. Одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.
- v. Сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитываемого предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитываемого предприятия. Если отчитываемое предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитываемого предприятия.
- vi. Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

vii. Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

viii. Предприятие либо любое лицо, входящее в ту же группу компаний, оказывает услуги по подбору ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании отчитывающегося предприятия.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с конечным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с высшим руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Вознаграждение высшему руководству	98,227	114,434
Отчисления в фонды социального страхования	7,920	9,544
Итого вознаграждение высшего руководства Банка	106,147	123,978

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale, за исключением компаний Группы Росбанк

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	3,745	2,855,780
Средства на счетах клиентов	580,155	580,344
Финансирование, полученное от связанных сторон	2,664,065	3,926,138
Авансовые платежи за предоставленные профессиональные услуги	4,291	-
Прочие финансовые активы	-	13,949
Прочие финансовые обязательства	29,572	78,461

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)*(б) Операции с компаниями Группы Société Générale, за исключением компаний Группы Росбанк (продолжение)*

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Проценты по средствам в банках	17,299	142
Проценты по финансированию от связанных сторон	(296,661)	(900,386)
Проценты по счетам клиентов	(46,872)	(46,872)
Комиссии по расчетным операциям	(246)	(269)
Комиссии по полученным гарантиям	(103,725)	(209,859)
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	-	(4,377)
Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(94)
Прочие операционные доходы	-	3,555
Прочие операционные расходы	(4,355)	-
Комиссии от страховых компаний	49,704	14,326
Профессиональные услуги	(3,191)	(4,614)

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	5,183,251	279,850
Средства в банках	16,122,729	9,510,907
Финансирование, полученное от связанных сторон	42,377,454	27,647,396
Выпущенные облигации	17,907,521	12,788,261

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Проценты по средствам банков	1,507,334	1,795,413
Проценты по финансированию от связанных сторон	(2,587,965)	(1,384,154)
Проценты по выпущенным облигациям	(1,525,001)	(1,026,007)
Комиссии за услуги андеррайтинга	-	875
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	57,561	35,380
Комиссии по расчетным операциям	393	(325)
Профессиональные услуги	(14,114)	-
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	(4,068)	(1,160)
Расходы на связь и информационные услуги	(3,508)	(1,515)
Прочие операционные доходы	350	-
Прочие операционные расходы	-	(83)

23 Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Группы и максимизации акционерной стоимости.

Политика Группы в области управления рисками капитала существенно не менялась с 2008 года.

Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений

В целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I различают 2 уровня капитала:

Капитал 1-го уровня – это «основной капитал», который включает оплаченный уставный капитал (за минусом балансовой стоимости собственных выкупленных акций), долю миноритарных акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль (с учетом созданных резервов), за минусом определенных вычетов, таких как деловая репутация.

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал банка, который включает субординированный займ, гибридные инструменты, сочетающие характеристики как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств.

23 Управление капиталов (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений (продолжение)

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов составлял 26.50 % и 22.35% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал уровень 1	15,358,686	15,767,905
Капитал уровень 2	2,140,124	2,139,920
Итого капитал	17,498,810	17,907,825
Активы, взвешенные с учетом риска	65,849,335	80,131,082

24 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

2 ноября 2010 года Группа Société Générale объявила о выдаче 16 акций и 24 акций каждому работнику Группы Société Générale, включая работников Банка, 31 декабря 2015 года и 2016 года соответственно. Стоимость акций на дату объявления программы составила 42.10 евро за акцию. В период действия программы, выплаты на основе акций учитывались как денежные расчеты с работниками. Стоимость программы была компенсирована Societe Generale по окончании действия программы.

25 События после отчетной даты

В феврале 2017 года Группа досрочно выплатила займ в размере 24,040 тыс. долларов, полученный от «ОПИК» в 2005 году. Первоначальный срок погашения займа был март 2022 года.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 74 листов

