

Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности

АО «ГЛОБЭКСБАНК»
и его дочерних организаций
за 2016 год

Апрель 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	
Консолидированный отчет о движении денежных средств	
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	33
5. Объединение бизнеса	34
6. Информация по сегментам	35
7. Денежные средства и их эквиваленты	37
8. Торговые финансовые инструменты	37
9. Производные финансовые инструменты	39
10. Средства в кредитных организациях	39
11. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	40
12. Кредиты клиентам	40
13. Инвестиционные ценные бумаги	44
14. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	46
15. Основные средства	47
16. Нематериальные активы	49
17. Налогообложение	49
18. Прочие расходы от обесценения и резервы	52
19. Запасы, прочие активы и обязательства	52
20. Средства кредитных организаций	54
21. Средства клиентов	54
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
23. Субординированные кредиты	55
24. Капитал	56
25. Договорные и условные обязательства	57
26. Чистые комиссионные доходы	60
27. Прочие доходы	60
28. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	61
29. Управление рисками	61
30. Оценка справедливой стоимости	74
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	82
32. Взаимозачет финансовых инструментов	84
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств	85
34. Раскрытие информации о связанных сторонах	87
35. Дочерние компании	93
36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	97
37. Достаточность капитала	100
38. События после отчетной даты	101

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «ГЛОБЭКСБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале 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 «ГЛОБЭКСБАНК» 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 «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций 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 в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «ГЛОБЭКСБАНК» 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 дочерних организаций 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 в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «Годовая отчетность по РПБУ»), на 1 января 2017 г. требуется сформировать дополнительные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 2 609 млн. рублей, а также списание иных активов на сумму 1 087 млн. рублей. В случае отражения указанных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, а также списания иных активов в Годовой отчетности по РПБУ обязательные нормативы Банка Н1.0 и Н6 по состоянию на 1 января 2017 г. не находились бы в пределах лимитов, установленных Банком России. При этом иные обязательные нормативы 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 дочерних организаций.

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, рыночных, операционных рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (за исключением кредитного риска по кредитному портфелю физических лиц и банков-контрагентов, в отношении которых методика стресс-тестирования отсутствует) 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, рыночным, операционным рискам, риску 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, рыночными, операционными рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, включали в себя наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ 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 Банка на периодической основе рассматривал отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что указанные отчеты не выносились на рассмотрение исполнительных органов управления Банка.

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.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «ГЛОБЭКСБАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326010.

Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 59, 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.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 591 881	22 072 907
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 077 814	1 414 182
Торговые финансовые инструменты	8	20 953	1 108 335
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	8	—	4 385 087
Производные финансовые активы	9	874	626
Средства в кредитных организациях	10	2 064 678	3 313 709
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	11	516 303	488 647
Кредиты клиентам	12	103 136 617	165 594 183
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	11 619 791	7 496 858
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	13	2 552 760	5 178 885
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	1 869 446	4 091 775
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	13	1 040 042	5 176 868
Запасы	19	3 409 175	23 250 180
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	36	4 196 773	534 662
Текущие активы по налогу на прибыль		117 559	178 235
Отложенные активы по налогу на прибыль	17	57 346	1 374 239
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	14	6 724 034	8 772 401
Основные средства	15	4 355 083	10 218 322
Нематериальные активы	16	1 432	29 721
Прочие активы	18, 19	2 686 820	2 699 523
Итого активы		156 039 381	267 379 345
Обязательства			
Средства кредитных организаций	20	17 775 883	51 907 174
Производные финансовые обязательства	9	252 244	—
Средства клиентов	21	111 535 573	161 060 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	3 124 343	21 907 650
Субординированные кредиты	23	—	14 643 304
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17	9 368	2 634 628
Резервы	18	698 617	586 607
Прочие обязательства	19	3 250 458	9 287 582
Итого обязательства		136 646 486	262 027 233
Капитал	24		
Уставный капитал		30 573 575	23 220 634
Дополнительный капитал		27 463 945	5 016 886
Непокрытый убыток		(38 637 950)	(27 241 143)
Нереализованный доход/(расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(6 675)	237 160
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		19 392 895	1 233 537
Неконтрольные доли участия		—	4 118 575
Итого капитал		19 392 895	5 352 112
Итого обязательства и капитал		156 039 381	267 379 345

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Д.О. Заплаткин

Старший Вице-президент

А.Е. Михайловский

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		13 571 268	22 931 963
Инвестиционные ценные бумаги		1 533 207	3 273 415
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		554 161	858 814
		15 658 636	27 064 192
Торговые финансовые инструменты		110 342	216 109
		15 768 978	27 280 301
Процентные расходы			
Средства клиентов		(8 751 629)	(15 328 299)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 503 567)	(2 226 419)
Средства кредитных организаций		(3 104 368)	(3 301 967)
Субординированные кредиты		(919 237)	(1 370 724)
		(14 278 801)	(22 227 409)
Чистые процентные доходы		1 490 177	5 052 892
Создание резерва под обесценение кредитов	10, 12	(11 750 777)	(22 923 667)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитов		(10 260 600)	(17 870 775)
Коммиссионные доходы		1 032 772	1 294 249
Коммиссионные расходы		(169 529)	(168 114)
Чистые коммиссионные доходы	26	863 243	1 126 135
Выручка от продажи квартир		4 216 102	925 951
Себестоимость реализованных квартир		(3 998 810)	(930 784)
Валовая прибыль/(убыток) от продажи квартир		217 292	(4 833)
Чистые доходы по операциям с торговыми финансовыми инструментами		84 710	156 596
Чистые доходы/(расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		27 656	(35 079)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		579 260	614 742
Восстановление обесценения/(обесценение) долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		39 840	(110 851)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и от реструктуризации		—	(795 112)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами		731 466	(169 704)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		4 853 109	2 099 136
- переоценка валютных статей		(3 287 747)	(2 656 013)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте		1 565 362	(556 877)
Чистые доходы от продажи недвижимого имущества		364 384	260 451
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	14	(194 577)	(498 433)
Доходы от выбытия дочерних компаний	35	1 852 115	—
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых компаний	36	(529 886)	(458 198)
Списание гудвила	5	(175 983)	—
Прочие доходы	27	2 156 206	1 880 381
Непроцентные доходы		3 472 259	1 184 201
Расходы на персонал	28	(2 830 430)	(2 899 176)
Административные и прочие операционные расходы	28	(2 537 013)	(2 374 230)
Арендная плата		(306 254)	(402 513)
Операционные налоги		(338 214)	(305 211)
Содержание помещений и оборудования		(425 300)	(480 164)
Амортизация основных средств	15	(316 210)	(388 527)
Прочие расходы от создания резервов	18	(79 735)	(437 629)
Непроцентные расходы		(6 833 156)	(7 287 450)
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью		—	(11 822)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(10 244 134)	(23 591 125)
Расходы по налогу на прибыль	17	(350 970)	(188 426)
Убыток за отчетный период		(10 595 104)	(23 779 551)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(10 824 269)	(23 171 320)
- неконтрольную долю участия		229 165	(608 231)
		(10 595 104)	(23 779 551)

Прилагаемые примечания 1-38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Убыток за отчетный период		(10 595 104)	(23 779 551)
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		274 466	1 456 420
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках		(579 260)	(614 742)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	110 851
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	17	60 959	(190 506)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(243 835)	762 023
Итого совокупный расход за отчетный период		(10 838 939)	(23 017 528)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(11 068 104)	(22 409 297)
- неконтрольную долю участия		229 165	(608 231)
		(10 838 939)	(23 017 528)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Приходится на акционеров Банка						
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Нереализованный доход/ (расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 31 декабря 2014 г.	20 703 748	2 500 000	(4 116 979)	(524 863)	18 561 906	3 776 982	22 338 888
Убыток за отчетный период	—	—	(23 171 320)	—	(23 171 320)	(608 231)	(23 779 551)
Прочий совокупный доход за отчетный период	—	—	—	762 023	762 023	—	762 023
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	—	—	(23 171 320)	762 023	(22 409 297)	(608 231)	(23 017 528)
Увеличение уставного капитала	2 516 886	2 516 886	—	—	5 033 772	—	5 033 772
Изменение доли в дочерних компаниях	—	—	47 156	—	47 156	949 824	996 980
На 31 декабря 2015 г.	23 220 634	5 016 886	(27 241 143)	237 160	1 233 537	4 118 575	5 352 112
Убыток за отчетный период	—	—	(10 824 269)	—	(10 824 269)	229 165	(10 595 104)
Прочий совокупный расход за отчетный период	—	—	—	(243 835)	(243 835)	—	(243 835)
Итого совокупный расход за отчетный период	—	—	(10 824 269)	(243 835)	(11 068 104)	229 165	(10 838 939)
Увеличение уставного капитала (Примечание 24)	7 352 941	2 647 059	—	—	10 000 000	—	10 000 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами (Примечание 2, Непрерывность деятельности)	—	19 800 000	—	—	19 800 000	—	19 800 000
Расход от досрочного погашения финансового инструмента (Примечание 23)	—	—	(430 822)	—	(430 822)	—	(430 822)
Выбытие дочерней компании (Примечание 35)	—	—	—	—	—	(3 490 476)	(3 490 476)
Изменение доли в дочерних компаниях (Примечание 35)	—	—	(141 716)	—	(141 716)	(857 264)	(998 980)
На 31 декабря 2016 г.	30 573 575	27 463 945	(38 637 950)	(6 675)	19 392 895	—	19 392 895

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		17 264 255	26 352 354
Проценты выплаченные		(15 325 859)	(23 748 307)
Комиссии полученные		1 012 652	1 238 426
Комиссии выплаченные		(160 494)	(161 017)
Чистые реализованные доходы по операциям с торговыми финансовыми инструментами		65 947	153 594
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой		4 822 487	2 163 540
Прочие доходы полученные		1 733 657	2 739 089
Расходы на персонал выплаченные		(2 867 917)	(2 938 782)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2 869 072)	(4 229 971)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 675 656	1 568 926
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ		336 368	285 273
Торговые финансовые инструменты, включая заложенные по договорам «репо»		5 005 641	(4 604 924)
Средства в кредитных организациях		646 386	(2 539 499)
Кредиты клиентам		41 107 648	8 456 301
Прочие активы		(2 620 448)	(4 663 372)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(22 165 318)	(19 786 250)
Средства клиентов		(44 264 247)	(7 057 766)
Выпущенные векселя и сертификаты		(13 275 339)	(2 445 192)
Прочие обязательства		1 583 503	2 521 627
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(29 970 150)	(28 264 876)
Возмещенный налог на прибыль		37 986	210 809
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности		(29 932 164)	(28 054 067)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(25 731 088)	(44 534 560)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		29 873 435	57 653 592
Приобретение основных средств		(99 070)	(70 213)
Поступления от реализации основных средств		19 552	6 454
Приобретение инвестиционной недвижимости		(665 913)	(590 280)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		11 772	14 317
Приобретение строящейся инвестиционной недвижимости		(18 903)	(32 486)
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости		280 894	1 250 280
Поступления от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств	35	3 480 594	530
Поступления от выбытия ассоциированной компании		147 000	—
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании		—	(54 085)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		7 298 273	13 643 549
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал	24	10 000 000	5 033 772
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	2	19 800 000	—
Приобретение неконтрольной доли участия в дочерней компании	35	(998 980)	—
Поступления от выбытия неконтрольной доли участия в дочерней компании	35	2 199 546	996 980
Погашение субординированных кредитов	23	(15 000 000)	—
Поступления от выпуска облигаций	22	273 039	3 900 000
Погашение выпущенных облигаций	22	(4 171 635)	(6 056 757)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		12 101 970	3 873 995
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(949 105)	1 415 079
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(11 481 026)	(9 121 444)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		22 072 907	31 194 351
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	10 591 881	22 072 907

Прилагаемые примечания 1-38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. В сентябре 2014 года Банк изменил организационно-правовую форму на акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 24 октября 2001 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 59, стр. 2.

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса и 19 отделений в Москве и Московской области, филиала и 5 отделений в Санкт-Петербурге, филиала и 4 отделений в Новосибирске и области, филиала и отделения в Ростове-на-Дону и отделения в Краснодаре, филиала и 21 отделения на территории Самарской, Нижегородской, Пермской, Саратовской, Пензенской и Ульяновской областей.

Начиная с 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Информация о дочерних компаниях Банка, включенных в консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 35.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	2016 и 2015 гг., %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	99,99
Прочие акционеры	0,01
	100

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. 99,99% акций в уставном капитале Банка находилось под контролем Российской Федерации.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с местным законодательством и нормативными актами стран их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по местным стандартам бухгалтерского учета, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые финансовые инструменты, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, производные финансовые активы и обязательства, а также инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Непрерывность деятельности

На результаты деятельности Группы за 2016 год повлияли экономические условия, изложенные в Примечании 25.

В 2016 году акционером Банка государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» были реализованы следующие меры по повышению финансовой устойчивости Банка:

- 16 августа 2016 года был увеличен уставный капитал Банка путем дополнительного выпуска акций в количестве 147 054 211 штук номинальной стоимостью 50 рублей за акцию (цена размещения – 68 рублей). Общая сумма докапитализации составила 10 000 млн. рублей.

- 16 августа 2016 года было предоставлено безвозмездное финансирование в размере 19 800 млн. рублей.

После получения безвозмездного финансирования Банк осуществил досрочное погашение субординированных займов, полученных от Внешэкономбанка, на общую сумму 15 000 млн. рублей.

После увеличения капитала Банк в 2016 году сформировал резервы на возможные потери по активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготавливаемой в соответствии с требованиями ЦБ РФ (далее – «отчетность по РПБУ»). Вместе с тем, в 2017 году Банку может потребоваться сформировать дополнительные резервы в отчетности по РПБУ. В связи с этим в настоящее время руководство Банка при поддержке Внешэкономбанка проводит работу, направленную на повышение качества активов, в первую очередь в отношении проблемной задолженности. Руководство полагает, что в результате данной работы в 2017 году банк сможет формировать необходимые резервы и соблюдать все пруденциальные требования Банка России.

Таким образом, на основе анализа всех применимых факторов Руководство Банка пришло к выводу, что допущение относительно непрерывности деятельности при составлении данной отчетности является уместным. Руководство Банка уверено, что при необходимости акционером будут приняты все необходимые решения для повышения финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения пруденциальных требований Банка России, и что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем, и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты:

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 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, 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 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» 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 не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправки не оказывают существенного влияния на Группу. Поправки включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

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.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания 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 компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Совместно контролируемые компании – это организации, в которых Группа имеет права на чистые активы и над экономической деятельностью которых осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Когда совместно контролируемая компания создается через утрату контроля над дочерней организацией, первоначальная балансовая стоимость отражается по справедливой стоимости. Впоследствии такие компании учитываются по методу долевого участия, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные компании. Доля в результатах совместно контролируемых компаний признается в консолидированной финансовой отчетности с момента начала осуществления совместного контроля по дату его прекращения.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных и совместно контролируемых компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «Торговые финансовые инструменты». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в данную категорию только в момент первоначального признания. Группа относит финансовые активы в данную категорию при первоначальном признании с учетом выполнения следующих критериев, при этом каждый финансовый инструмент рассматривается отдельно:

- ▶ признание финансового инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или существенно снижает непоследовательность при оценке или признании («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы; или
- ▶ финансовый инструмент является частью группы финансовых активов, управление и оценка которых производится на базе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией или политикой по управлению рисками; или
- ▶ финансовый инструмент содержит один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, которые существенно меняют потоки денежных средств согласно договору.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Дивидендный доход по данным активам при наличии права на его получение отражается в категории «прочие доходы».

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами, чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), чистых доходов/(расходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Арендной платы».

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми, либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ 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 реструктуризированные 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и других стран, в которых зарегистрированы дочерние компании Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации и в странах, в которых компании Группы осуществляют свою деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе статьи «Операционные налоги» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Оборудование и мебель	5-7
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в статью «Содержание помещений и оборудования» консолидированного отчета о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Если Группа перестает использовать недвижимость для собственных нужд и передает ее в аренду или использует с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, то такая недвижимость переходит в категорию инвестиционной.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения.

Строящаяся инвестиционная недвижимость, как правило, представляет собой права на строящиеся объекты по договорам инвестирования строительства. Строящаяся инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости. Однако в случае, если справедливая стоимость инвестиционного имущества, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, то Группа оценивает строящуюся инвестиционную недвижимость по себестоимости, представляющей сумму уплаченных денежных средств или иного возмещения. Группа ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости».

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и клиентскую базу присоединенного в 2012 году дочернего банка, веб-сайты и рекламные материалы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Запасы

Группа классифицирует в качестве запасов проекты дочерних компаний, осуществляющих девелоперскую деятельность, которые представляют собой строительство объектов недвижимости с намерением реализовать данную недвижимость, включая жилые площади, в ходе обычной деятельности дочерних компаний.

Помимо указанного имущества Группа классифицирует в категорию запасы имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы с целью покрытия убытков по кредитным операциям.

В категорию «Запасы» также классифицируются сырье и материалы, комплектующие изделия, предназначенные для использования в процессе производства, незавершенное производство и готовая продукция дочерей компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» (Примечание 5). Для оценки себестоимости запасов дочерняя компания использует метод средневзвешенной стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой цены продажи. Запасы отражаются отдельной строкой в статье «Запасы» в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая цена продажи определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: услуги корпоративным клиентам, услуги физическим лицам, торговые и инвестиционные операции.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в 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 финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Группа получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и большинства дочерних компаний. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – торговые операции». На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили 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»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Группе потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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 обязательств 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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания 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.

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 об 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 г. 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 компании 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 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны (Примечание 17).

Оценка инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости

Группа учитывает инвестиционную и строящуюся инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 г., составила 6 724 034 тыс. руб. (2015 год: 8 772 401 тыс. руб.). Подробная информация об оценке инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости приводится в Примечании 30.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения, и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 г., составила 43 249 382 тыс. руб. (2015 год: 33 176 981 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 12.

(в тысячах российских рублей)

5. Объединение бизнеса

Приобретение контроля над ООО «Купелинка» и его дочерними компаниями

В апреле 2016 года дочерней компанией Банка ЗПИФ недвижимости «Омега» было создано общество с ограниченной ответственностью «Купелинка».

В мае 2016 года ООО «Купелинка» осуществило вложения в совместно контролируемую компанию ООО «Купелинка Девелопмент».

В августе 2016 года ООО «Купелинка» приобрело 100% долей участия в обществе с ограниченной ответственностью УК «Сибэнергомаш» за вознаграждение в сумме 10 тыс. руб. и выкупило у ООО УК «Сибэнергомаш» долю в капитале ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в размере 100 % за 10 тыс. руб. В конце сентября 2016 года ООО «Купелинка» осуществило взнос в уставный капитал ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 200 000 тыс. руб.

ООО «Купелинка» осуществляет управление недвижимым имуществом.

ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» специализируется на производстве энергетических котлов большой мощности, промышленных вентиляторов и дымососов, деталей трубопроводов, сосудов и теплообменного оборудования, продукции кузнечно-прессового производства. Завод обеспечивает оборудованием крупные тепловые электростанции, объекты металлургии, нефтехимии и других отраслей. Основной целью приобретения долей участия в ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» является финансовая поддержка деятельности завода для дальнейшей перепродажи стратегическому инвестору и соответственно погашение ссудной задолженности перед Банком.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, на дату приобретения составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Запасы	71 958
Инвестиции в ассоциированные компании	5
Отложенные активы по налогу на прибыль	47 249
Прочие активы	378 776
	497 988
Средства кредитных организаций	550 651
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	8 530
Резервы	3 601
Прочие обязательства	111 179
	673 961
Итого идентифицируемые чистые активы	(175 973)
За вычетом обязательств перед Группой	550 651
Гудвил, возникающий при приобретении	175 983
	550 661
Вознаграждение, переданное при приобретении	

Запасы на сумму 71 958 тыс. руб. представляют собой сырье, материалы, незавершенное производство и готовую продукцию ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

В результате приобретения дочерних компаний дебиторская задолженность Группы, представляющая собой преимущественно предоплаты по контрактам на производство продукции, выросла на 346 804 тыс. руб. Как ожидается, все суммы по договорам будут получены в полном объеме.

На дату приобретения в отчетности Банка были отражены кредиты в сумме 550 651 тыс. руб., выданные ООО «Сибэнергомаш – БКЗ». На дату приобретения ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» признавало полученные кредиты в составе средств кредитных организаций. Справедливая стоимость указанных кредитов приблизительно равна их балансовой стоимости. Указанные операции представляют собой ранее существовавшие отношения между участниками Группы, которые были исключены в процессе учета объединения бизнеса. Полученные кредиты были исключены из идентифицируемых обязательств ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», а вознаграждение, переданное при приобретении, увеличено на справедливую стоимость указанных обязательств.

(в тысячах российских рублей)

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение контроля над ООО «Купелинка» и его дочерними компаниями (продолжение)

Гудвил, возникший при объединении бизнеса, был полностью обесценен при приобретении компании.

С даты приобретения вклад ООО «Купелинка» и его дочерних компаний в финансовый результат Группы до учета налогообложения составил убыток в сумме 146 337 тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года, финансовый результат Группы за год уменьшился бы на 181 340 тыс. руб.

6. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет следующие операционные отраслевые сегменты:

Услуги корпоративным клиентам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам, а также операции с учтенными и выпущенными векселями.
Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов физическим лицам, обслуживание пластиковых карт и денежных переводов.
Торговые и инвестиционные операции	Операции с торговыми инструментами, сделки на рынке заемного капитала (межбанковские операции, операции с векселями и облигациями), операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, инвестиции в паевые фонды и российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости и в российскую компанию, осуществляющую производство.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2016 и 2015 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

(в тысячах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах и расходах по операционным сегментам Группы:

2016 г.	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Торговые и инвестиционные операции	Итого
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	12 301 941	1 302 366	2 164 671	15 768 978
Комиссионные доходы	917 338	93 123	22 311	1 032 772
Непроцентные доходы	281 223	91 708	1 247 213	1 620 144
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(6 833 620)	3 372 295	5 026 687	1 565 362
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами	–	–	731 466	731 466
Валовая прибыль от продажи квартир	–	–	217 292	217 292
Доходы от выбытия дочерних компаний	–	–	1 852 115	1 852 115
Межсегментные доходы	460 341	2 966 133	–	3 426 474
Итого доходы	7 127 223	7 825 625	11 261 755	26 214 603
Процентные расходы	(5 921 054)	(3 879 593)	(4 478 154)	(14 278 801)
Комиссионные расходы	(46 737)	(98 042)	(24 750)	(169 529)
Резерв под обесценение кредитов	(11 661 169)	(66 517)	(23 091)	(11 750 777)
Непроцентные расходы сегмента	(3 452 583)	(1 663 138)	(1 717 435)	(6 833 156)
Межсегментные расходы	–	–	(3 426 474)	(3 426 474)
Итого расходы	(21 081 543)	(5 707 290)	(9 669 904)	(36 458 737)
Результаты сегмента	(13 954 320)	2 118 335	1 591 851	(10 244 134)
Расходы по налогу на прибыль				(350 970)
Убыток за год				(10 595 104)
2015 г.	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Торговые и инвестиционные операции	Итого
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	22 246 618	669 991	4 363 692	27 280 301
Комиссионные доходы	1 102 047	160 632	31 570	1 294 249
Непроцентные доходы	24 845	85 640	1 073 716	1 184 201
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами	–	–	625 408	625 408
Межсегментные доходы	–	5 159 503	84 755	5 244 258
Итого доходы	23 373 510	6 075 766	6 179 141	35 628 417
Процентные расходы	(12 166 866)	(4 548 428)	(5 512 115)	(22 227 409)
Комиссионные расходы	(46 768)	(47 117)	(74 229)	(168 114)
Убыток от продажи квартир	–	–	(4 833)	(4 833)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов	(795 112)	–	–	(795 112)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	3 958 600	(6 274 119)	1 758 642	(556 877)
Резерв под обесценение кредитов	(19 734 734)	(138 933)	(3 050 000)	(22 923 667)
Непроцентные расходы сегмента	(3 015 362)	(1 729 921)	(2 553 989)	(7 299 272)
Межсегментные расходы	(5 244 258)	–	–	(5 244 258)
Итого расходы	(37 044 500)	(12 738 518)	(9 436 524)	(59 219 542)
Результаты сегмента	(13 670 990)	(6 662 752)	(3 257 383)	(23 591 125)
Расходы по налогу на прибыль				(188 426)
Убыток за год				(23 779 551)

(в тысячах российских рублей)

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Наличные денежные средства	2 867 078	4 208 108
Средства в ЦБ РФ	3 687 797	10 829 451
Корреспондентские ностро-счета в российских кредитных организациях	511 868	559 304
Корреспондентские ностро-счета в кредитных организациях стран ОЭСР	560 999	5 545 626
Корреспондентские ностро-счета в прочих кредитных организациях	288	738
Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	2 000 557	162 677
Процентные ссуды и депозиты в прочих кредитных организациях (до 90 дней)	67	–
Средства в клиринговых организациях по операциям на фондовых биржах	963 227	767 003
Денежные средства и их эквиваленты	10 591 881	22 072 907

Средства в ЦБ РФ представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в ЦБ РФ.

По статье корреспондентских ностро-счетов в кредитных организациях стран ОЭСР отражен остаток в размере 275 379 тыс. руб. по счету в одной из кредитных организаций (2015 год: 5 061 987 тыс. руб.).

Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях на 31 декабря 2016 г. представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 10,1% до 10,25% (2015 год: краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые процентные ставки от 5% до 10,85%).

Процентные ссуды и депозиты в прочих кредитных организациях на 31 декабря 2016 г. представляют собой краткосрочные средства в китайских юанях, размещенные под годовую ставку 1,62%.

Средства в клиринговых организациях представляют собой остатки денежных средств на счетах группы ПАО «Московская биржа».

8. Торговые финансовые инструменты

Торговые финансовые инструменты в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	20 953	617 246
Кредиты, выданные по программе АИЖК	–	491 089
Торговые финансовые инструменты	20 953	1 108 335
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	3 977 130
Корпоративные облигации	–	407 957
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо» (Примечание 31)	–	4 385 087

Переклассификации

В третьем квартале 2016 года Группа переклассифицировала кредиты, выданные по стандартам АИЖК, из категории предназначенных для торговли в кредиты клиентам. Финансовые активы были переклассифицированы в связи с изменением намерений Группы удерживать эти активы с целью продажи в краткосрочной перспективе. Группа имеет намерение и возможность удерживать переклассифицированные финансовые активы в обозримом будущем или вплоть до погашения.

(в тысячах российских рублей)

8. Торговые финансовые инструменты (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	Кредиты клиентам
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	452 870
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	452 870
Справедливая стоимость переклассифицированных активов на дату переклассификации	456 776
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были признаны за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были признаны за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., если бы активы не были переклассифицированы	–
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	
Процентные доходы	14 372
Создание резерва под обесценение кредитов	3 185
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	11%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	883 661

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в декабре 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли. Финансовые активы были переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами».

В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории	
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	33 373	–
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	33 373	–
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., если бы активы не были переклассифицированы	201	–
Доходы, признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		
Процентные доходы по переклассифицированным активам	155 096	11 384
Чистые доходы от реализации финансовых активов	381 668	–
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	4 186 097	1 249 887
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	4 186 097	1 261 081
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., если бы активы не были переклассифицированы	286 758	94 349
Доходы, признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		
Процентные доходы по переклассифицированным активам	1 255 570	296 921
Чистые доходы от реализации финансовых активов	640 088	–

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	2016 г.			2015 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	–	–	–	140 378	–	60
Форварды и свопы – внутренние контракты	4 294 899	874	3 181	1 820 354	626	158
Опционы – внутренние контракты	3 621 141	–	249 063	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	7 916 040	874	252 244	1 960 732	626	218

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. производные финансовые обязательства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (Примечание 19).

На 31 декабря 2016 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, соответствующих изменению курса обмена валют и драгоценных металлов на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя купить либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

На 31 декабря 2016 г. опционные контракты в сумме 249 063 тыс. руб. представляют собой оферту (опцион пут) Группы, направленную связанной стороне, на обратный выкуп доли в компании Rose Group Limited в размере 30,32% (Примечание 35).

10. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)	3 051 819	4 659 193
Процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР (свыше 90 дней)	1 929 533	1 614 852
Прочие средства	156 417	89 664
	5 137 769	6 363 709
За вычетом резерва под обесценение	(3 073 091)	(3 050 000)
Средства в кредитных организациях	2 064 678	3 313 709

На 31 декабря 2016 г. средства в сумме 3 051 819 тыс. руб. размещены на межбанковских депозитах в двух российских кредитных организациях (2015 год: 4 659 193 тыс. руб. были размещены на межбанковских депозитах в четырех российских кредитных организациях).

На 31 декабря 2016 г. средства в сумме 1 929 533 тыс. руб. размещены на межбанковских депозитах в двух кредитных организациях Беларуси (2015 год: 1 614 852 тыс. руб. были размещены на межбанковском депозите в одной кредитной организации Беларуси).

На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. прочие средства представлены неснижаемыми остатками на счетах в трех российских кредитных организациях.

(в тысячах российских рублей)

10. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2016 г.	2015 г.
На 1 января	3 050 000	–
Создание	23 091	3 050 000
На 31 декабря	3 073 091	3 050 000

11. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Паи	516 303	488 647
Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	516 303	488 647

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 516 303 тыс. руб. (2015 год: 488 647 тыс. руб.).

12. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные клиенты		
Коммерческое кредитование	98 864 506	146 592 298
Кредитование предприятий малого бизнеса	21 684 992	28 867 711
Факторинговые операции	9 164 971	9 832 723
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	4 230 344	5 426 218
Требования по аккредитивам	504 846	275 084
Векселя	107 221	122 996
Физические лица		
Ипотечное кредитование	10 893 656	6 264 475
Потребительское кредитование	721 259	977 938
Автокредитование	214 204	411 721
Итого кредиты клиентам	146 385 999	198 771 164
За вычетом резерва под обесценение	(43 249 382)	(33 176 981)
Кредиты клиентам	103 136 617	165 594 183

(в тысячах российских рублей)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	2016 г.									
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Факторинг	Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	Требования по аккредитивам	Векселя	Ипотечное кредитование	Потребительское кредитование	Автокредитование	Итого
На 1 января 2016 г.	26 174 513	2 171 524	1 776 521	1 979 779	275 084	122 996	566 502	79 201	30 861	33 176 981
Создание/(восстановление) резерва	2 237 671	1 275 057	7 337 003	706 986	185 059	(80 607)	79 349	(2 317)	(10 515)	11 727 686
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	(312 751)	(63 158)	–	–	–	–	(61 215)	–	(43)	(437 167)
Списание резервов по кредитам, проданным по договорам цессий	(1 114 159)	(101 049)	–	–	–	–	–	–	–	(1 215 208)
Выбытие дочерней компании	(2 910)	–	–	–	–	–	–	–	–	(2 910)
На 31 декабря 2016 г.	26 982 364	3 282 374	9 113 524	2 686 765	460 143	42 389	584 636	76 884	20 303	43 249 382
Обесценение на индивидуальной основе	25 595 126	2 151 777	9 111 069	2 686 765	458 282	42 389	550 667	69 641	18 222	40 683 938
Обесценение на совокупной основе	1 387 238	1 130 597	2 455	–	1 861	–	33 969	7 243	2 081	2 565 444
	26 982 364	3 282 374	9 113 524	2 686 765	460 143	42 389	584 636	76 884	20 303	43 249 382
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	37 017 944	2 816 400	9 111 069	3 506 755	464 000	107 221	550 667	69 641	18 222	53 661 919

(в тысячах российских рублей)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	2015 г.											
	Коммер- ческое кредито- вание	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Факторин- говые операции	Договоры обратного «репо» с юридичес- кими лицами	Требования по аккреди- тивам	Векселя	Кредито- вание операций с ценными бумагами	Прочие корпора- тивные кредиты	Ипотечное кредито- вание	Потреб- ительское кредито- вание	Авто- кредито- вание	Итого
На 1 января 2015 г.	11 436 007	1 951 706	19 138	–	150 870	1 142	3 674	35 890	435 411	71 552	30 850	14 136 240
Создание/(восстановление) резерва	15 193 404	299 554	1 757 383	1 697 719	68 285	121 854	(3 674)	(35 890)	42 210	7 615	194	19 148 654
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	(648 057)	(184 686)	–	–	–	–	–	–	–	–	(183)	(832 926)
Изменение курса валют	193 159	104 950	–	282 060	55 929	–	–	–	88 881	34	–	725 013
На 31 декабря 2015 г.	26 174 513	2 171 524	1 776 521	1 979 779	275 084	122 996	–	–	566 502	79 201	30 861	33 176 981
Обесценение на индивидуальной основе	23 427 101	758 340	1 666 137	1 979 779	195 450	–	–	–	–	–	–	28 026 807
Обесценение на совокупной основе	2 747 412	1 413 184	110 384	–	79 634	122 996	–	–	566 502	79 201	30 861	5 150 174
	26 174 513	2 171 524	1 776 521	1 979 779	275 084	122 996	–	–	566 502	79 201	30 861	33 176 981
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	35 809 607	2 008 987	3 859 127	4 379 780	275 084	56 630	452 293	59 742	25 998	46 927 248	35 809 607	129 664 103

(в тысячах российских рублей)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

В 2016 году Группа продала портфель кредитов, балансовая стоимость которых на дату продажи с учетом начисленных процентов до вычета резерва составила 2 377 101 тыс. руб. (2015 год: 552 503 тыс. руб.). Превышение цены продажи проданных кредитов над чистой балансовой стоимостью составило 438 422 тыс. руб. и отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов (2015 год: превышение чистой балансовой стоимости проданных кредитов над ценой продажи составило 107 669 тыс. руб.) (Примечание 27). Группа передала все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ при кредитовании юридических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, прав требования, товаров в обороте, поручительства;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, залог сберегательных сертификатов, поручительства.

Группа также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Наибольшая часть финансирования в рамках факторинга, осуществляемого Группой, подразумевает возможность регресса требований с дебитора на продавца, что рассматривается Группой как обеспечение, снижающее риски.

В таблице ниже представлено отступное имущество, полученное Группой по кредитным договорам в отчетном периоде:

	2016 г.	2015 г.
Нежилые помещения	517 114	453 551
Оборудование	66 221	11 946
Жилые помещения	26 460	69 516
Транспорт	3 587	2 730
Земельные участки	–	347 169
	613 382	884 912

В 2016 году Группа заключила договора обратного «репо» с компанией под общим контролем на сумму 723 589 тыс. руб. (2015 год: Группа заключила договора обратного «репо» с компанией под общим контролем на сумму 1 046 438 тыс. руб.) (Примечание 31). Объектом договоров являются некотируемые обыкновенные акции дочерней компании материнской организации справедливой стоимостью 357 927 тыс. руб. (2015 год: объектами договоров обратного «репо» являются некотируемые обыкновенные акции дочерней компании материнской организации справедливой стоимостью 584 613 тыс. руб.).

На 31 декабря 2016 г. продолжал действовать договор обратного «репо» с иностранной компанией в евро на сумму 3 506 755 тыс. руб., заключенный в 2012 году (2015 год: 4 379 780 тыс. руб.). Объектом данного договора являются некотируемые обыкновенные акции компании-нерезидента справедливой стоимостью 819 990 тыс. руб. (2015 год: 1 200 000 тыс. руб.).

На 31 декабря 2016 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 47 576 742 тыс. руб. (32,48% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов) (2015 год: 65 368 561 тыс. руб. (32,89% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 9 510 038 тыс. руб. (2015 год: 7 498 742 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании	130 491 701	178 058 680
Физические лица	11 829 119	7 654 134
Компании под контролем иностранного государства	2 872 206	5 228 224
Государственные компании	723 589	7 046 438
Прочие	469 384	783 688
	146 385 999	198 771 164

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2016 г.	2015 г.
Предприятия торговли	25 441 754	34 573 735
Промышленное производство, включая машиностроение	23 922 099	29 299 695
Строительство и реконструкция	19 142 889	27 110 847
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	26 130 189	37 872 200
Финансовая деятельность	12 728 541	23 551 199
Физические лица	11 829 119	7 654 134
Нефтегазовая промышленность	11 656 163	18 288 628
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4 655 988	5 336 240
Металлургия	2 678 699	5 014 872
Транспорт	1 754 731	2 080 517
Энергетика	1 221 791	2 016 969
Водоснабжение	340 906	240 000
Телекоммуникации и связь	—	149 520
Прочее	4 883 130	5 582 608
	146 385 999	198 771 164

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 31 декабря 2016 и 2015 г. представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

13. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	11 366 354	6 443 850
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	201 158	—
Корпоративные акции	505	1 001 234
Прочие	51 774	51 774
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 619 791	7 496 858
Корпоративные облигации	2 552 760	3 382 948
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	—	1 795 937
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» (Примечание 31)	2 552 760	5 178 885

Корпоративные облигации на 31 декабря 2016 г. представлены облигациями российских компаний и кредитных организаций в рублях со сроками погашения от 6 июня 2017 г. до 16 сентября 2031 г. и доходностью от 8,25% до 13,25% годовых (2015 год: в рублях со сроками погашения от 19 января 2016 г. до 16 декабря 2025 г. и доходностью от 7,99% до 18,75% годовых).

(в тысячах российских рублей)

13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Еврооблигации российских предприятий на 31 декабря 2016 г. представлены облигациями российского эмитента в рублях со сроком погашения 13 февраля 2018 г. и доходностью 7,75% годовых (2015 год: облигации двух российских эмитентов в рублях со сроками погашения от 17 марта 2016 г. до 21 февраля 2017 г. и доходностью от 7,75% до 8,7% годовых).

Корпоративные акции на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представляют собой некотируемые акции российских компаний. На 31 декабря 2015 г. на долю одного эмитента приходилось 99,77% от общей суммы вложений в корпоративные акции или 998 980 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. прочие инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают инвестиции в уставный капитал российской компании в размере 45 000 тыс. руб. с долей участия 5,1% и в уставный капитал российской компании в размере 5 970 тыс. руб. с долей участия 19,9%.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа признала по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, восстановление убытка от обесценения в сумме 39 840 тыс. руб. (2015 год: признан убыток от обесценения в сумме 110 851 тыс. руб.).

Переклассификации

В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в декабре 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию удерживаемых до погашения. Финансовые активы были переклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального банка и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами». В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов	52 839	4 528 824
Справедливая стоимость переклассифицированных активов	54 096	4 561 143
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	7 645	335 250
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка за год	107 663	589 981

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	1 816 608	1 112 415
Корпоративные облигации	52 838	2 979 360
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 869 446	4 091 775
Корпоративные облигации	—	2 799 351
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	1 040 042	2 377 517
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо» (Примечание 31)	1 040 042	5 176 868

Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2016 г. представлены облигациями российских эмитентов в долларах США со сроками погашения от 7 февраля 2017 г. до 13 февраля 2018 г. и доходностью от 4,2% до 6,63% годовых (2015 год: в долларах США со сроками погашения от 3 февраля 2016 г. до 13 февраля 2018 г. и доходностью от 4,2% до 6,63% годовых).

Корпоративные облигации на 31 декабря 2016 г. представлены облигациями российской компании в рублях со сроком погашения 29 июня 2021 г. и доходностью 12,4% годовых (2015 год: в рублях со сроками погашения от 30 января 2016 г. до 29 июня 2021 г. и доходностью от 7,9% до 12,75% годовых).

(в тысячах российских рублей)

14. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, а также офисные и торговые помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на начало года	5 890 897	5 211 561
Поступление имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности	–	600 000
Поступления	665 913	590 280
Влияние переоценки	(452 092)	(498 433)
Выбытие	(14 393)	(12 511)
Выбытие дочерней компании (Примечание 35)	(1 893 300)	–
Остаток на конец года	4 197 025	5 890 897

Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

- арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	118 658	74 908
- прибыль/(убыток) от продажи инвестиционной недвижимости	(1 262)	1 013
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(42 638)	(19 756)
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход	(33 060)	(39 001)

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей с учетом НДС, получаемых по операционной аренде офисных помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа является арендодателем:

	2016 г.	2015 г.
Менее 1 года	31 533	186 509
От 1 года до 5 лет	6 282	203 572
Арендные платежи к получению	37 815	390 081

Строящаяся инвестиционная недвижимость

	2016 г.	2015 г.
Остаток на начало года	2 881 504	3 933 808
Поступления	18 908	22 956
Влияние переоценки	257 515	(17 997)
Выбытие	(279 378)	(1 057 263)
Выбытие дочерней компании (Примечание 35)	(351 540)	–
Остаток на конец года	2 527 009	2 881 504

Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

- прибыль от продажи строящейся инвестиционной недвижимости	27 539	137 164
---	--------	---------

По состоянию на 31 декабря 2016 г. строящаяся инвестиционная недвижимость представляет собой права на строящиеся объекты недвижимости по договорам долевого участия в строительстве.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. значения справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(в тысячах российских рублей)

15. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Оборудование и мебель	Компьютеры	Транс- портные средства	Вложения капитального характера	Неотделимые улучшения арендо- ванного имущества	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость									
На 31 декабря 2015 г.	15 091	10 587 658	1 006 407	58 264	133 323	5 466	141 144	23 580	11 970 933
Поступления	–	405	71 984	962	910	22 411	–	2 398	99 070
Переклассификация	–	464 115	104 358	–	–	–	–	–	568 473
Выбытие дочерней компании (Примечание 35)	–	(6 519 026)	(260 684)	(1 330)	(6 270)	–	–	–	(6 787 310)
Выбытие	–	–	(61 160)	(14 727)	(11 953)	–	(19 654)	(7 394)	(114 888)
Перевод между категориями	–	–	6 036	–	–	(6 036)	–	–	–
На 31 декабря 2016 г.	15 091	4 533 152	866 941	43 169	116 010	21 841	121 490	18 584	5 736 278
Накопленная амортизация									
На 31 декабря 2015 г.	–	742 572	729 981	48 314	70 759	–	139 050	21 935	1 752 611
Начисленная амортизация	–	185 355	100 368	6 136	23 025	–	738	588	316 210
Выбытие дочерней компании (Примечание 35)	–	(416 397)	(200 097)	(1 250)	(4 478)	–	–	–	(622 222)
Обесценение	–	28 682	–	–	–	–	–	–	28 682
Выбытие	–	–	(45 348)	(14 130)	(9 086)	–	(19 128)	(6 394)	(94 086)
На 31 декабря 2016 г.	–	540 212	584 904	39 070	80 220	–	120 660	16 129	1 381 195
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2015 г.	15 091	9 845 086	276 426	9 950	62 564	5 466	2 094	1 645	10 218 322
На 31 декабря 2016 г.	15 091	3 992 940	282 037	4 099	35 790	21 841	830	2 455	4 355 083

Переклассификация основных средств представляет собой перевод зданий, сооружений и оборудования производственного назначения из категории «запасы» в соответствующие категории основных средств в связи объединением бизнеса с ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» (Примечание 5). Указанное имущество сдается в аренду ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

(в тысячах российских рублей)

15. Основные средства (продолжение)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Офисное оборудование и мебель	Компьютеры	Транс- портные средства	Вложения капитального характера	Неотделимые улучшения арендо- ванного имущества	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость									
На 31 декабря 2014 г.	5 641	10 494 440	1 013 922	52 532	129 618	3 026	151 532	19 806	11 870 517
Поступления	–	429	33 070	5 747	20 929	5 427	–	4 611	70 213
Переклассификация	9 450	92 789	–	–	(3 950)	–	–	–	98 289
Выбытие	–	–	(42 237)	(940)	(13 274)	–	(10 798)	(837)	(68 086)
Перевод между категориями	–	–	1 652	925	–	(2 987)	410	–	–
На 31 декабря 2015 г.	15 091	10 587 658	1 006 407	58 264	133 323	5 466	141 144	23 580	11 970 933
Накопленная амортизация									
На 31 декабря 2014 г.	–	537 839	654 456	38 707	58 194	–	121 439	14 970	1 425 605
Начисленная амортизация	–	204 578	112 328	10 521	25 398	–	28 000	7 702	388 527
Амортизация, начисленная по переклассифицированным объектам	–	155	–	–	(430)	–	–	–	(275)
Выбытие	–	–	(36 803)	(914)	(12 403)	–	(10 389)	(737)	(61 246)
На 31 декабря 2015 г.	–	742 572	729 981	48 314	70 759	–	139 050	21 935	1 752 611
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2014 г.	5 641	9 956 601	359 466	13 825	71 424	3 026	30 093	4 836	10 444 912
На 31 декабря 2015 г.	15 091	9 845 086	276 426	9 950	62 564	5 466	2 094	1 645	10 218 322

На 31 декабря 2016 г. первоначальная стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Группой в своей деятельности, составляет 581 419 тыс. руб. (2015 год: 548 895 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

16. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Гудвил</i>	<i>Клиентская база</i>	<i>Вэб-сайты, рекламные материалы</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2015 и 2014 г.	–	177 968	25 331	74 464	277 763
Поступления	–	–	–	2 076	2 076
Приобретения в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	175 983	–	–	–	175 983
Выбытие дочерней компании (Примечание 35)	–	–	(20 014)	(36 506)	(56 520)
Выбытие	–	–	(5 317)	–	(5 317)
На 31 декабря 2016 г.	175 983	177 968	–	40 034	393 985
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2014 г.	–	137 618	9 416	56 009	203 043
Амортизационные отчисления	–	35 574	2 759	6 666	44 999
На 31 декабря 2015 г.	–	173 192	12 175	62 675	248 042
Амортизационные отчисления	–	4 776	3 849	901	9 526
Выбытие дочерней компании (Примечание 35)	–	–	(12 984)	(24 974)	(37 958)
Выбытие	–	–	(3 040)	–	(3 040)
Обесценение (Примечание 5)	175 983	–	–	–	175 983
На 31 декабря 2016 г.	175 983	177 968	–	38 602	392 553
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	–	40 350	15 915	18 455	74 720
На 31 декабря 2015 г.	–	4 776	13 156	11 789	29 721
На 31 декабря 2016 г.	–	–	–	1 432	1 432

17. Налогообложение

Движение по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Расход/(экономию) по текущему налогу	48 908	(34 713)
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	241 103	413 645
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	60 959	(190 506)
Расход по налогу на прибыль	350 970	188 426

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(54 893)	(291 284)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	115 852	122 948
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	(22 170)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	60 959	(190 506)

(в тысячах российских рублей)

17. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая кредитные организации) в 2016 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2016 и 2015 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2016 и 2015 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2016 г.	2015 г.
Убыток до налогообложения	(10 244 134)	(23 591 125)
Ставка налога, установленная законодательством	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством	(2 048 827)	(4 718 225)
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(3 693)	(4 381)
Прибыль, не облагаемая налогом	–	(84 679)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- обслуживание кредитных линий	61 500	12 000
- курсовые разницы	31 463	–
- расходы по оплате труда	10 807	3 127
- амортизационные отчисления	5 000	111
- юридические и консультационные услуги	4 109	4 071
- содержание помещений и оборудования	3 133	2 291
- прочие налоги и сборы	1 952	3 141
- маркетинговые расходы	1 000	1 000
- проведение корпоративных мероприятий	342	4 270
- транспортные расходы	–	6 128
- прочие расходы	2 212	4 690
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	2 307 608	4 874 255
Прибыль/убытки по совместным предприятиям	(55 101)	90 800
Прибыль/убытки в безналоговых юрисдикциях	–	(6 800)
Резерв по налоговым рискам (Примечание 18)	26 218	–
Непризнанные ранее расходы по налогу на прибыль/(возврат налога на прибыль прошлых лет)	3 247	(3 373)
Расход по налогу на прибыль	350 970	188 426

(в тысячах российских рублей)

17. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			Влияние объединения компаний (Примечание 5)	Выбытие дочерних компаний (Примечание 35)	2016 г.
	2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в прочем совокупном доходе	2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в прочем совокупном доходе			
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц									
Налоговые убытки к переносу	2 069 142	1 713 413	–	3 782 555	4 538 022	–	47 249	(960 494)	7 407 332
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	–	2 602 245	–	2 602 245	(1 813 563)	–	–	–	788 682
Изменение стоимости недвижимого имущества (инвестиционной недвижимости и запасов)	190 577	86 879	–	277 456	98 519	–	–	–	375 975
Резервы по прочим активам и прочим потерям	52 217	67 970	–	120 187	29 680	–	–	–	149 867
Торговые финансовые инструменты и прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	69 001	6 207	–	75 208	(9 381)	–	–	–	65 827
Производные финансовые инструменты	345	(345)	–	–	50 274	–	–	–	50 274
Прочие активы	9 556	29 406	–	38 962	50 834	–	–	(73 155)	16 641
Инвестиционные ценные бумаги	702 040	(84 859)	(190 506)	426 675	(483 979)	60 959	–	–	3 655
Основные средства	43 800	–	–	43 800	–	–	–	(43 800)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	477 666	(44 248)	–	433 418	(433 418)	–	–	–	–
Прочие обязательства	37 551	73 859	–	111 410	(111 410)	–	–	–	–
Отложенные налоговые активы	3 651 895	4 450 527	(190 506)	7 911 916	1 915 578	60 959	47 249	(1 077 449)	8 858 253
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(1 368 087)	(4 874 255)	–	(6 242 342)	(2 307 608)	–	–	–	(8 549 950)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	2 283 808	(423 728)	(190 506)	1 669 574	(392 030)	60 959	47 249	(1 077 449)	308 303
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
Основные средства	170 369	43 144	–	213 513	34 964	–	–	(14 643)	233 834
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	15 555	–	–	–	15 555
Прочие активы	–	–	–	–	838	–	8 530	–	9 368
Прочие обязательства	–	–	–	–	1 568	–	–	–	1 568
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	389 832	(389 832)	–	–	–	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты	–	82	–	82	(82)	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	94 784	–	94 784	(94 784)	–	–	–	–
Изменение стоимости недвижимого имущества (инвестиционной недвижимости и запасов)	2 042 348	(34 767)	–	2 007 581	(24 500)	–	–	(1 983 081)	–
Полученные авансы	223 000	–	–	223 000	(94 938)	–	–	(128 062)	–
Капитализированные расходы	305 003	86 000	–	391 003	71 411	–	–	(462 414)	–
Отложенное налоговое обязательство	3 130 552	(200 589)	–	2 929 963	(89 968)	–	8 530	(2 588 200)	260 325
Чистые активы по отложенному налогу	1 679 807	(115 062)	(190 506)	1 374 239	(382 519)	60 959	38 719	(1 034 052)	57 346
Чистые обязательства по отложенному налогу	2 526 551	108 077	–	2 634 628	(80 457)	–	–	(2 544 803)	9 368

На 31 декабря 2016 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, по которым не был признан отложенный налоговый актив, в совокупности составили 621 999 тыс. руб. (2015 год: временные разницы, по которым не было признано отложенное налоговое обязательство, составили 3 795 281 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

18. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Аккредитивы и гарантии	Иски	Инвестиции в ассоциированные компании	Прочие резервы	Итого
На 31 декабря 2014 г.	45 381	–	261 087	–	–	306 468
Создание	64 518	293 056	32 464	47 591	–	437 629
Списание	(15 841)	–	–	–	–	(15 841)
На 31 декабря 2015 г.	94 058	293 056	293 551	47 591	–	728 256
Создание/ (восстановление)	45 130	118 108	(56 874)	(47 586)	20 957	79 735
Приобретения в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	–	–	–	–	3 601	3 601
Списание	(2 792)	–	–	–	–	(2 792)
На 31 декабря 2016 г.	136 396	411 164	236 677	5	24 558	808 800

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Резервы под иски в сумме 236 677 тыс. руб. отражаются в статье «Резервы» отчета о финансовом положении (Примечание 25).

Резервы под аккредитивы и гарантии в сумме 411 164 тыс. руб. отражаются в статье «Резервы» отчета о финансовом положении (Примечание 25).

Прочие резервы в сумме 24 558 тыс. руб. представляют собой резервы под гарантийный ремонт дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

Кроме того, в составе обязательств отражен резерв по налоговым рискам в сумме 26 218 тыс. руб. Резерв создан по ряду дочерних компаний в связи с вероятным риском «недостаточной капитализации».

19. Запасы, прочие активы и обязательства

Запасы

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 1 042 665 тыс. руб., запасы, связанные с производством ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», в сумме 97 651 тыс. руб., а также недвижимость для продажи на сумму 2 268 859 тыс. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 1 141 888 тыс. руб., а также недвижимость для продажи на сумму 22 108 292 тыс. руб.

В 2016 году Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 328 760 тыс. руб. (Примечание 28) от списания стоимости недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации (2015 год: 185 232 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

19. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Предоплаты по договорам долевого участия в строительстве	1 319 887	–
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	1 145 059	2 335 944
НДС уплаченный	186 176	159 893
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	60 449	55 915
Предоплата по операционным налогам	37 238	48 129
Требования по получению комиссий	30 337	29 655
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	27 080	8 868
Расчеты по брокерским операциям	315	15 593
Прочее	16 675	139 584
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 18)	(136 396)	(94 058)
Прочие активы	2 686 820	2 699 523

По состоянию на 31 декабря 2016 г. предоплаты по договорам долевого участия в строительстве представляют собой денежные средства, перечисленные Группой совместно контролируемой компании, которая осуществляет строительство квартир.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Неконтрольная доля участия в паевых фондах	1 998 261	–
Авансы, полученные от продажи квартир	378 327	7 689 000
Полученный НДС	239 457	311 546
Расчеты с персоналом	210 365	214 336
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	196 379	670 372
Задолженность по операционным налогам и страховым взносам	87 694	134 638
Неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью	38 328	38 328
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	28 482	35 909
Обязательство по уплате отрицательной маржи по договорам цессий	11 050	–
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	9 944	25 069
Доходы будущих периодов	3 991	84 027
Обязательства по уплате комиссий по аккредитивам	1 185	12 842
Страховые депозиты по аренде	90	33 008
Производные финансовые обязательства	–	218
Прочее	46 905	38 289
Прочие обязательства	3 250 458	9 287 582

По состоянию на 31 декабря 2016 г. авансы, полученные от продажи квартир, представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве жилых домов, которое осуществляет дочерняя компания Банка (2015 год: предоплаты по квартирам в жилом комплексе Микрорайон «В лесу», строительство которого реализовывала дочерняя девелоперская компания Rose Group Limited).

Обязательство по уплате отрицательной маржи по договорам цессий представляет собой обязательства Банка, вытекающие из заключенных со связанной стороной договоров уступки прав требований по кредитам, по компенсации отрицательной процентной маржи между привлеченным фондированием для оплаты уступаемых требований по кредитам и процентами, начисляемыми по кредитным договорам.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. неконтрольная доля участия в паевых фондах представляет собой долю в размере 25,05% в закрытом паевом инвестиционном фонде.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью представляет собой долю в размере 49% в компании, принадлежащей дочернему паевому фонду Банка и входящей в состав консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

20. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	2 924 445	14 647 835
Корреспондентские лоро-счета кредитных организаций стран ОЭСР	252 705	–
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	26 785	31 839
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	11 206 686	23 129 282
Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	50 028	27 466
Договоры прямого «репо»	3 315 234	14 070 752
Средства кредитных организаций	17 775 883	51 907 174

По статье корреспондентских лоро-счетов в российских кредитных организациях отражен остаток в размере 971 282 тыс. руб. (2015 год: 2 883 040 тыс. руб.) по счетам в одной из кредитных организаций.

На 31 декабря 2016 г. средства в сумме 11 206 686 тыс. руб. представляют собой кредиты, полученные от 11 российских кредитных организаций, в том числе 9 088 797 тыс. руб. или 81,1% привлечены от материнской компании и одной из ее дочерних кредитных организаций (2015 год: средства в сумме 23 129 282 тыс. руб. представляли собой кредиты, привлеченные от 17 российских кредитных организаций, в том числе 2 108 020 тыс. руб. или 9,1% были привлечены от двух дочерних кредитных организаций материнской компании).

На 31 декабря 2016 г. средства в сумме 50 028 тыс. руб. представляют собой средства одной международной кредитной организации (2015 год: средства в сумме 27 466 тыс. руб. представляли собой кредиты, привлеченные от одной кредитной организации Тайваня).

На 31 декабря 2016 г. Банком заключены договоры прямого «репо» с российской кредитной организацией на сумму 3 315 234 тыс. руб. Предметом указанных договоров являются облигации, выпущенные российскими компаниями и кредитными организациями. Справедливая стоимость бумаг составляет 3 606 470 тыс. руб. (облигации из портфеля бумаг для продажи на сумму 2 552 760 тыс. руб., облигации из портфеля бумаг, удерживаемых до погашения, на сумму 1 053 710 тыс. руб.) (2015 год: договоры прямого «репо» с ЦБ РФ. Предметом указанных договоров являлись облигации, выпущенные российскими компаниями и российскими кредитными организациями, а также облигации, выпущенные Министерством финансов РФ. Справедливая стоимость бумаг составляет 14 809 041 тыс. руб. (бумаги из торгового портфеля на сумму 4 385 087 тыс. руб., из портфеля для продажи на сумму 5 178 885 тыс. руб., из портфеля бумаг, удерживаемых до погашения, на сумму 5 245 069 тыс. руб.)).

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Текущие счета	21 709 922	20 980 424
Срочные депозиты	89 825 651	140 079 864
Средства клиентов	111 535 573	161 060 288
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	306 188	291 960

На 31 декабря 2016 г. средства клиентов в размере 22 128 518 тыс. руб. (19,84%) представляли собой средства десяти крупнейших несвязанных клиентов (2015 год: 49 165 384 тыс. руб. (30,53%)).

На 31 декабря 2016 г. текущие счета юридических лиц включают средства до востребования в сумме 7 671 907 тыс. руб., полученные от связанной стороны в оплату по договорам уступки прав требований по кредитам. Группа не прекратила признание проданных по договорам цессий кредитов, так как не утратила по ним риски вследствие наличия оферты на обратный выкуп ссудной задолженности.

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 53 771 085 тыс. руб. (2015 год: 59 087 348 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

21. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2016 г.	2015 г.
Физические лица	57 660 784	61 996 154
Частные компании	47 046 586	61 302 510
Государственные и бюджетные организации	6 828 203	37 761 624
Средства клиентов	111 535 573	161 060 288

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших несвязанных клиентов по отраслям:

	2016 г.	2015 г.
Машиностроение	10 087 418	–
Энергетика	4 002 311	–
Инвестиционная и финансовая деятельность	3 050 794	38 023 040
Физические лица	2 440 513	–
Развитие инфраструктуры	1 808 591	–
Строительство и реконструкция	738 891	–
Государственное управление	–	11 142 344
Средства клиентов	22 128 518	49 165 384

По состоянию на 31 декабря 2016 г. срочные депозиты на сумму 288 241 тыс. руб. удерживаются в качестве покрытия по выставленным аккредитивам (2015 год: 291 960 тыс. руб.) и 17 947 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2015 год: обеспечений не было).

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Векселя	3 119 840	17 990 975
Выпущенные облигации	493	3 911 728
Сберегательные сертификаты	3 064	4 947
Депозитные сертификаты	946	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 124 343	21 907 650

В апреле, мае, июле 2016 года Группой были выпущены в дальнейшее обращение 272 126 штук биржевых облигаций серии БО-9 (ISIN RU000A0JUD42), выкупленных ранее по ofercie. Облигации размещены с премией, цена продажи пакета составила 273 039 тыс. руб.

В декабре 2016 года Группа исполнила обязательства по выкупу собственных биржевых облигаций серии БО-9 в рамках oferty на общую сумму 4 171 635 тыс. руб. по цене 100% от номинальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. собственные векселя Группы на сумму 470 107 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2015 год: 302 801 тыс. руб.).

23. Субординированные кредиты

На 31 декабря 2015 г. субординированные кредиты представляли собой три субординированных кредита, полученных от Внешэкономбанка.

В августе 2016 года субординированные кредиты были досрочно погашены в полном объеме (2015 год: 14 643 304 тыс. руб.).

Общая сумма средств, перечисленных Банком в счет досрочного погашения кредитов, составила 15 305 942 тыс. руб., включая начисленные на дату погашения проценты в размере 305 942 тыс. руб.

За год, завершившийся 31 декабря 2016 г., Группа признала в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале расход на сумму 430 822 тыс. руб. от досрочного погашения одного из субординированных кредитов. В 2011 году по этому кредиту Группа признала доход от первоначального признания на сумму 816 008 тыс. руб. в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале.

(в тысячах российских рублей)

24. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	251 688 620	12 584 431	8 119 317	20 703 748
Увеличение уставного капитала	50 337 724	2 516 886	–	2 516 886
На 31 декабря 2015 г.	302 026 344	15 101 317	8 119 317	23 220 634
Увеличение уставного капитала	147 058 824	7 352 941	–	7 352 941
На 31 декабря 2016 г.	449 085 168	22 454 258	8 119 317	30 573 575

На 31 декабря 2016 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях и на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

В течение отчетного периода Банк произвел увеличение уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 147 058 824 штук номинальной стоимостью 50 рублей за одну акцию по цене размещения 68 рублей за одну акцию.

8 сентября 2016 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах указанного выше дополнительного выпуска ценных бумаг.

Объем дополнительного выпуска размещенных акций по номинальной стоимости составил 7 352 941 тыс. руб. Банком получен эмиссионный доход от дополнительного выпуска акций в размере 2 647 059 тыс. руб.

Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами. Все дополнительно выпущенные акции полностью оплачены.

99,99% дополнительно выпущенных акций приобретены Внешэкономбанком.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 г. чистый убыток Банка составил 29 643 041 тыс. руб. (2015 год: чистый убыток составил 5 512 066 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала согласно РПБУ, и составлял 3 294 742 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г.

В 2016 году часть убытка, полученного Банком в соответствии с РПБУ, была покрыта за счет Резервного Фонда на сумму 3 294 742 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

24. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	(524 863)	(524 863)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 456 420	1 456 420
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(614 742)	(614 742)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	110 851	110 851
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(190 506)	(190 506)
На 31 декабря 2015 г.	237 160	237 160
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	274 466	274 466
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(579 260)	(579 260)
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	60 959	60 959
На 31 декабря 2016 г.	(6 675)	(6 675)

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков. Группой был сформирован резерв в размере 236 677 тыс. руб., соответствующий вероятной сумме убытка по этим искам согласно заключению Юридического управления о высокой вероятности оттока ресурсов (Примечание 18).

(в тысячах российских рублей)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Отдельные положения действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуются существенной долей неопределенности, допускают различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержены частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования.

Интерпретация данного законодательства Руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными) с учетом особенностей, предусмотренных НК РФ, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или 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 потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов, не представляется возможным.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	18 538 871	40 154 278
Гарантии	17 318 327	20 506 556
Аккредитивы	870 164	3 169 663
	36 727 362	63 830 497
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	172 030	307 800
От 1 года до 5 лет	164 614	440 977
Более 5 лет	246 576	642 371
	583 220	1 391 148
Обязательства по капитальным затратам	2 324	3 133 310
	585 544	4 524 458
За вычетом:		
- резервов по выданным гарантиям и аккредитивам (Примечание 18)	(411 164)	(293 056)
- оценочных обязательств – резервов под гарантийный ремонт (Примечание 18)	(24 558)	–
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	36 877 184	68 061 899
За вычетом:		
- денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечания 21 и 22)	(776 295)	(594 761)
Договорные и условные обязательства	36 100 889	67 467 138

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, переданы в субаренду третьим сторонам. В 2016 году учтенные Группой расходы по аренде и доходы от субаренды составили 269 тыс. руб. и 419 тыс. руб., соответственно (2015 год: 1 140 тыс. руб. и 1 373 тыс. руб., соответственно).

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений.

В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

На 31 декабря 2016 г. арендуемые Банком здания застрахованы на 15 367 тыс. руб. (2015 год: 22 554 тыс. руб.), собственные здания Банка застрахованы на 2 183 155 тыс. руб. (2015 год: 2 253 511 тыс. руб.), в 2015 году собственные здания дочерней компании Rose Group Limited были застрахованы на 18 616 002 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

26. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	524 753	531 607
Комиссии по выданным гарантиям	366 124	547 232
Комиссии по аккредитивам	55 980	98 546
Выполнение функций валютного контроля	40 854	56 947
Комиссии по операциям с ценными бумагами	11 378	3 530
Комиссии по банкнотным сделкам	3 973	1 716
Комиссии за инкассацию	2 740	3 843
Прочее	26 970	50 828
Комиссионные доходы	1 032 772	1 294 249
Комиссии по операциям с денежными средствами, банковскими картами, включая услуги расчетных и платежных систем	81 530	65 345
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	50 408	47 275
Комиссии за клиринговое обслуживание	11 038	4 112
Комиссии за инкассацию	7 743	8 123
Комиссии по аккредитивам	7 566	3 507
Комиссии по банкнотным сделкам	4 620	6 601
Комиссия за услуги депозитариев и регистраторов	3 248	7 196
Комиссии за проведение операций на бирже	2 159	7 119
Комиссии по операциям с ценными бумагами	747	8 570
Комиссия по гарантиям и поручительствам	–	3 450
Прочее	470	6 816
Комиссионные расходы	169 529	168 114
Чистые комиссионные доходы	863 243	1 126 135

27. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Доходы от сдачи имущества и торговых площадей в аренду	876 339	830 436
Доходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	438 422	24 845
Доходы от реализации продукции	298 096	624 707
Доход от выбытия неконтрольной доли участия в паевых фондах (Примечание 35)	201 285	–
Штрафы, пени полученные	154 277	224 023
Доход от выбытия ассоциированной компании	99 409	–
Услуги регистрации	23 919	22 000
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	21 076	23 838
Доходы от оприходования излишков в банкоматах, выявленных при инкассации	480	602
Доходы от субаренды	419	1 373
Страховое возмещение	115	477
Доходы по субсидиям из бюджета на возмещение процентов по льготному кредитованию	–	33 830
Доходы от выбытия основных средств	–	3 073
Доходы от реализации монет	–	12 140
Прочее	42 369	79 037
Итого прочие доходы	2 156 206	1 880 381

(в тысячах российских рублей)

28. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и премии	2 272 943	2 304 348
Отчисления на социальное обеспечение	535 620	586 688
Компенсации сотрудникам	20 143	6 347
Прочее	1 724	1 793
Итого расходы на персонал	2 830 430	2 899 176
Страхование	390 543	238 108
Списание недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации (Примечание 19)	328 760	185 232
Себестоимость проданной продукции	198 746	373 478
Расходы на выплату вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору	189 966	100 240
Информационно-технические услуги	185 011	186 256
Профессиональные услуги	179 451	204 832
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	150 408	134 679
Реклама и маркетинг	149 000	233 740
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании (Примечание 36)	144 017	–
Охранные услуги	124 346	123 334
Офисные принадлежности	82 682	121 383
Убыток от обесценения основных средств	28 682	–
Штрафные санкции	21 548	42 968
Командировочные и представительские расходы	19 216	30 359
Расходы по агентским договорам	14 797	33 951
Благотворительность	13 993	–
Амортизация нематериальных активов (Примечание 16)	9 526	44 999
Расходы по перевозке, транспортировке	7 141	13 858
Убыток от необоснованного списания денежных средств с расчетных счетов	178	334
Расходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам (Примечание 12)	–	107 669
Прочее	299 002	198 810
Итого административные и прочие операционные расходы	2 537 013	2 374 230

29. Управление рисками

Введение

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Банка. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов Банка от финансовых потерь путем минимизации рисков. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и других мер внутреннего контроля. В данный процесс вовлечены все подразделения и сотрудники Банка. При этом в Банке функционирует система разграничения полномочий по принятию решений в области управления рисками, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Структура управления рисками

В структуру управления рисками входят внутренние подразделения, банковские комитеты, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Правление и Совет директоров Банка.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение принципов управления рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля. Также Совет директоров отвечает за принятие уровня агрегированного риска – риск-аппетит. К компетенции Совета директоров также относятся одобрение крупных сделок, принятие решений об участии Банка в других организациях, а также принятие мер, способствующих выполнению рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и аудиторской организации.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

Контроль за процессом управления рисками в Банке осуществляет Правление, в компетенцию которого входят утверждение документов Банка по управлению рисками, координация работы подразделений, распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка за конкретные направления процесса управления рисками и внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков дочерней компании Банка Rose Group Limited и контроль за ними несет руководство дочерней компании.

Комитеты по рискам

В конце 2015 года в Банке началась реструктуризация в рамках которой была создана Служба управления рисками, в которую вошли четыре новых подразделения: Управление кредитных рисков, Управление корпоративных рисков, Управление рыночных рисков и Управление розничных рисков. При этом Управление анализа рисков и Управление кредитной администрации и регионального кредитования были упразднены.

В Банке действуют следующие Комитеты, в компетенцию которых входят внедрение принципов и разработка стратегии управления рисками, установление лимитов риска, контроль выполнения принятых решений в области управления рисками: Комитет по рискам, Комитет по управлению активами и пассивами, Тарифный Комитет, Большой кредитный Комитет, Малый кредитный Комитет и Комитет по проблемным активам. Деятельность коллегиальных органов и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Совета директоров Банка, Правления Банка, а также Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в соответствии с их полномочиями.

Структура комитетов Банка также претерпела существенные изменения. Было создано четыре новых комитета: Комитет по рискам, Комитет по управлению активами и пассивами, Тарифный комитет и Комитет по проблемным активам. Финансовый комитет и Комитет по управлению активами были упразднены.

Комитет по рискам берет на себя роль органа, консолидирующего рассмотрение риск-отчетности и управления экономическим капиталом. Значительное внимание уделяется операционному риску, что является новым для структуры комитетов. При этом изменился функционал Большого и малого кредитных комитетов в сторону усиления специализации на кредитных рисках. Комитет по управлению активами и пассивами призван отслеживать и утверждать новую систему лимитов по рыночным рискам и рискам ликвидности.

Комитет по рискам принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим отношение к системе управления рисками Банка. Комитет по рискам осуществляет выработку подходов, процедур и методик оценки по всем видам риска: рыночный риск, риск ликвидности, кредитный риск, операционный риск, правовой, стратегический, репутационный и другие риски, а также осуществляет комплексный надзор за системой управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим отношение к формированию и практическому внедрению системы управления активами и пассивами, ликвидностью и рыночными рисками в Банке.

Тарифный Комитет является подкомитетом Комитета по управлению активами и пассивами и принимает обязательные для исполнения решения по вопросам, имеющим отношение к тарифной политике в рамках внутрибанковских лимитов совершения банковских операций, и других сделок.

Большой кредитный Комитет принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим отношение к контролю за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении всех видов кредитных операций и принятию лимитов кредитного риска по всем видам кредитных операций.

Малый кредитный Комитет является подкомитетом Большого кредитного комитета и принимает обязательные для исполнения решения по вопросам, имеющим отношение к контролю за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении всех видов кредитных операций и принятию лимитов кредитного риска по всем видам кредитных операций, но в рамках установленного Большим кредитным комитетом лимита полномочий по максимальной величине/объему принимаемого риска по одной сделке, на клиента и группу клиентов.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по проблемным активам является подкомитетом Большого кредитного комитета и принимает обязательные для исполнения решения по вопросам, имеющим отношение к контролю за реализацией политики Банка при осуществлении работы с проблемной и безнадежной задолженностью.

Управление рисками и контроль рисков

Основными подразделениями, ответственными за реализацию принципов и политики управления рисками, являются следующие подразделения, входящие в Службу управления рисками: Управление рыночных рисков, Управление кредитных рисков, Управление корпоративных рисков, Управление розничных рисков. Указанные подразделения являются независимым от бизнес-подразделений и подчиняются напрямую курирующему старшему вице-президенту/руководителю Службы управления рисками.

К компетенции Управления рыночных рисков относятся следующие виды рисков: рыночные риски, риск ликвидности, операционные, репутационные, страновые и стратегические риски. Управление рыночных рисков отвечает за разработку порядков и процедур управления указанными видами рисков, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга рисков, реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, проведение анализа и мониторинга кредитных рисков по операциям с кредитными организациями.

К компетенции Управления кредитных рисков относится проведение анализа и мониторинга кредитных рисков по операциям с юридическими лицами (за исключением операций на финансовых рынках), в частности проведение качественной и количественной оценки кредитных рисков и залогов, мониторинг финансового состояния и платежеспособности заемщиков/поручителей/залогодателей, определение уровня резервирования по клиенту.

Управление корпоративных рисков отвечает за реализацию системы управления кредитным риском по операциям с юридическими лицами (за исключением операций на финансовых рынках), в том числе разрабатывает порядок и процедуры управления кредитным риском, кредитную политику Банка, методологию количественной и качественной оценки кредитных корпоративных рисков.

В компетенцию Управления розничных рисков входит реализация системы управления кредитным риском по операциям с физическими лицами.

Управление ликвидностью и ресурсами

Управление ликвидностью и ресурсами отвечает за управление балансовой ликвидностью Банка и осуществляет анализ структуры платежной позиции, формирование платежного календаря и анализ стоимостных характеристик активов и пассивов.

Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками в Банке не реже одного раза в год проверяются Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита на достаточность процедур управления рисками, соответствие их действующему законодательству и выполнение этих процедур подразделениями и сотрудниками Банка. Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита представляют результаты проведенных проверок, свои выводы и рекомендации руководству Банка, а также осуществляют контроль за устранением подразделениями и сотрудниками Банка выявленных в ходе проверок нарушений и недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Уровень рисков, которые Банк готов принять, отражается, главным образом, в установлении лимитов на проводимые Банком операции. В Банке действует многоуровневая система лимитов, включающая как структурные лимиты на операции с определенным видом финансовых активов, ограничивающие объем вложений и максимальный уровень потерь, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. Данная система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

В Банке проводится постоянный мониторинг принятых рисков. На периодической основе осуществляется анализ изменений макроэкономических показателей в мире, в стране и в банковском секторе, тенденций на фондовом и денежном рынках. В отношении лимитов на контрагентов мониторинг включает в себя как периодический анализ финансового состояния контрагента по мере появления новой отчетности, так и постоянный анализ информационного окружения контрагента. В случае выявления негативных тенденций на финансовых рынках и в банковском секторе, отрицательных изменений в финансовом состоянии контрагента, появления негативной информации в отношении контрагента, инициируется рассмотрение вопроса об ограничении или закрытии структурных лимитов или лимитов на проведение операций с контрагентом.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения риска, при этом большое внимание уделяется качеству обеспечения, его надежности и ликвидности. В частности, в качестве обеспечения по операциям «репо» принимаются только ликвидные ценные бумаги эмитентов, имеющих высокое кредитное качество.

Для снижения риска осуществляется страхование собственного и залогового имущества. При этом страхование осуществляется преимущественно в крупных страховых компаниях, устойчивость которых анализируется Банком.

Чрезмерные концентрации риска

В целях ограничения концентрации риска, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность Банка, политика и процедуры Банка направлены на поддержание диверсифицированного портфеля как в разрезе финансовых инструментов и отраслей, так и групп связанных заемщиков и контрагентов.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. В целях управления кредитным риском Банк производит диверсификацию портфеля по отдельным заемщикам, по отраслевой концентрации риска, а также осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов риска.

В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Управление кредитным риском в Банке включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, разработанные специалистами Банка.

Процесс принятия решений находится в компетенции коллегиальных органов Банка, в полномочия которых входит установление лимитов на контрагентов, принятие решений о выдаче кредита или осуществлении операций, несущих кредитный риск. В рамках розничного кредитования принятие решений осуществляется должностными лицами Банка на основании системы стандартизированных процедур, параметров и ограничений. Решения по кредитам, не подпадающим под стандартные условия, принимаются уполномоченными коллегиальными органами Банка.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка достигается за счет:

- ▶ всесторонней оценки заемщиков и контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса, финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки и целей кредитования;
- ▶ всесторонней оценки предлагаемого обеспечения;
- ▶ установления ограничений в виде кредитных лимитов и параметров кредитных продуктов в рамках действующей политики кредитования;
- ▶ формирования необходимых резервов на возможные потери;
- ▶ регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков и контрагентов с последующими рекомендациями по изменению существующих лимитов.

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, в том числе периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества, которая регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен Банк, и предпринять необходимые меры. Банк на ежемесячной основе оценивает кредитный риск на основании оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга. При расчете кредитного риска принимаются все факторы, к которым относятся текущее и перспективное финансовое состояние, кредитная история и деловая репутация, качество корпоративного управления и другие.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Важным методом регулирования кредитного риска является получение обеспечения по ссудам, удовлетворяющего требованиям, указанным в залоговой политике Банка, определяющей базовые принципы по работе с залогами. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения (комплексный залог).

Банк систематически проверяет залоговое имущество на предмет достаточности, для чего своевременно проводится оценка справедливой стоимости обеспечения.

Основные принципы определения справедливой стоимости залогового обеспечения задокументированы в залоговой политике и порядке по работе с залогами, утвержденными Банком. Принимаемое залоговое обеспечение должно иметь следующие характеристики:

- ▶ существует реальное право собственности, которое надлежащим образом задокументировано и имеет юридическую силу в соответствии с правилами соответствующей юрисдикции;
- ▶ существует стабильная стоимость на внутреннем рынке в течение периода продолжительностью не менее чем срок действия кредитного соглашения, при этом стоимость отслеживается и оценивается Банком на регулярной основе. В случае снижения стоимости Банк безотлагательно принимает соответствующие меры для отражения снижения стоимости;
- ▶ существует возможность продать залоговое обеспечение, которое может быть реализовано в денежной форме в надлежащие сроки.

Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

В соответствии с внутренними процедурами отдел оценки залогового обеспечения производит на регулярной основе оценку справедливой стоимости залогового обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки независимыми оценщиками.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренними правилами Банк производит переоценку всех видов залогового обеспечения на регулярной основе.

Кредитные лимиты

Следующим эффективным механизмом управления кредитным риском является установление соответствующих лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких лимитов в соответствии с внутренними процедурами и политиками кредитования. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Управление кредитными рисками также осуществляется на основе лимитов на разные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В соответствии с проводимой политикой Банк осуществляет последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Присвоение кредитного рейтинга представляет собой внутреннюю оценку кредитоспособности клиента и его способности и готовности выполнять свои финансовые обязательства. Банк присваивает кредитные рейтинги на основе количественного и качественного анализа. Количественный анализ включает анализ долговой нагрузки, структуры капитала, а также показателей ликвидности и эффективности бизнеса. Качественный анализ включает анализ опыта ведения бизнеса, его масштабов и диверсификации, конкуренции, качество управления и уровень отраслевого риска. Внутренние рейтинги представляют собой оценку вероятности неплатежа, формализованную в виде рейтинга, который присваивается клиенту для установления определенных кредитных лимитов и корректируется в момент пересмотра кредитных лимитов, но не реже одного раза в год. Внутренний кредитный рейтинг может быть также скорректирован в случае, если в процессе мониторинга условий кредитного лимита выявлены существенные изменения в кредитоспособности клиента (негативные факторы). Кроме того, окончательный рейтинг отражает вероятность государственной поддержки и поддержки материнской компании.

В зависимости от вероятности невыполнения своих обязательств заемщик оценивается по категориям, начиная с «высокого рейтинга» и заканчивая «ниже стандартного рейтинга».

Категория «Высокий рейтинг» – заемщики с минимальными кредитными рисками вследствие хороших финансовых результатов и стабильной хозяйственной деятельности (устойчивая конкурентоспособность, хорошая кредитная история и репутация, низкий уровень налоговых и юридических рисков).

Категория «Стандартный рейтинг» – клиенты, которые первоначально имеют вышеописанные кредитные качества с приемлемыми финансовыми результатами деятельности заемщика.

Категория «Ниже стандартного рейтинга» – заемщики с вероятностью невыполнения своих обязательств ниже стандартного, по которым Банку необходимо минимизировать риск привлечением высоколиквидного обеспечения или и/или компенсировать риск повышением процентной ставки.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

2016 г.							
Не просроченные и не обесцененные							
	Прим.	Высокий рейтинг	Стандарт-ный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просро-ченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в кредитных организациях	10	13 000	784 696	1 290 073	–	3 050 000	5 137 769
Кредиты клиентам	12						
Корпоративные клиенты							
Коммерческое кредитование		11 963 945	40 232 468	9 650 149	–	37 017 944	98 864 506
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 607 944	14 325 529	1 916 158	18 961	2 816 400	21 684 992
Факторинговые операции		28 855	25 047	–	–	9 111 069	9 164 971
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами		723 589	–	–	–	3 506 755	4 230 344
Требования по аккредитивам		40 846	–	–	–	464 000	504 846
Векселя		–	–	–	–	107 221	107 221
Физические лица							
Ипотечное кредитование		428 881	9 815 707	67 777	30 624	550 667	10 893 656
Потребительское кредитование		14 123	623 349	11 187	2 959	69 641	721 259
Автокредитование		–	191 446	3 768	768	18 222	214 204
Итого кредиты клиентам		15 808 183	65 213 546	11 649 039	53 312	53 661 919	146 385 999
Долговые инвестиционные ценные бумаги							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	2 915 876	11 164 556	–	–	39 840	14 120 272
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	955 966	1 953 522	–	–	–	2 909 488
Итого		19 693 025	79 116 320	12 939 112	53 312	56 751 759	168 553 528

2015 г.							
Не просроченные и не обесцененные							
	Прим.	Высокий рейтинг	Стандарт-ный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просро-ченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в кредитных организациях	10	13 000	1 685 857	1 614 852	–	3 050 000	6 363 709
Кредиты клиентам	12						
Корпоративные клиенты							
Коммерческое кредитование		38 220 367	67 493 678	2 108 799	2 959 847	35 809 607	146 592 298
Кредитование предприятий малого бизнеса		4 301 956	20 043 697	2 225 129	287 942	2 008 987	28 867 711
Факторинговые операции		418 448	5 555 148	–	–	3 859 127	9 832 723
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами		1 046 438	–	–	–	4 379 780	5 426 218
Требования по аккредитивам		–	–	–	–	275 084	275 084
Векселя		–	–	66 366	–	56 630	122 996
Физические лица							
Ипотечное кредитование		909 694	4 654 613	204 740	43 135	452 293	6 264 475
Потребительское кредитование		46 323	853 600	17 353	920	59 742	977 938
Автокредитование		–	379 891	4 442	1 390	25 998	411 721
Итого кредиты клиентам		44 943 226	98 980 627	4 626 829	3 293 234	46 927 248	198 771 164
Долговые инвестиционные ценные бумаги							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	706 551	10 916 184	–	–	–	11 622 735
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	2 732 132	6 536 511	–	–	–	9 268 643
Итого		48 394 909	118 119 179	6 241 681	3 293 234	49 977 248	226 026 251

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

	2016 г.			
	Менее 30 дней	Итого		
Кредиты клиентам				
Корпоративные клиенты				
Кредитование предприятий малого бизнеса	18 961	18 961		
Физические лица				
Ипотечное кредитование	30 624	30 624		
Потребительское кредитование	2 959	2 959		
Автокредитование	768	768		
Итого	53 312	53 312		
	Менее 30 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Корпоративные клиенты				
Коммерческое кредитование	214 384	2 590 878	154 585	2 959 847
Кредитование предприятий малого бизнеса	13 713	—	274 229	287 942
Требования по аккредитивам	—	—	—	—
Векселя	—	—	—	—
Физические лица				
Ипотечное кредитование	43 135	—	—	43 135
Потребительское кредитование	920	—	—	920
Автокредитование	1 390	—	—	1 390
Итого	273 542	2 590 878	428 814	3 293 234

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 12.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушении первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Работа с просроченной задолженностью корпоративных клиентов и физических лиц

Целью работы с просроченной задолженностью заемщиков Банка является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом платежа по ссуде и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств клиента, правовой среды и т.д.

В Банке утвержден регламент по работе с проблемной задолженностью, который определяет принципы и порядок взаимодействия структурных подразделений Банка и выполняемые ими функции. Данный регламент обновляется на предмет соответствия действующему законодательству РФ и повышения эффективности работы подразделений, участвующих в работе с проблемной задолженностью.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Политика в сфере управления ликвидностью Группы основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций. В основе процесса управления ликвидностью находятся анализ текущей платежной позиции, прогноз денежных потоков, включая клиентские платежи, прогноз характеристик финансовых рынков, в том числе стоимости и доступности ресурсов, анализ прочих внутренних и внешних факторов, оказывающих существенное влияние на состояние балансовой ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из привлеченных депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов кредитных организаций. Управление активами осуществляется также исходя из наличия высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования или реализованы за короткий промежуток времени в случае необходимости.

Группа владеет портфелем активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Группой оцениваются разрывы текущей, средне- и долгосрочной ликвидности как с учетом фактических операций, так и с учетом плановых операций (согласно допущениям – с учетом вероятности их реализации).

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Управление ликвидностью Группы осуществляется во многом на соотношении чистых ликвидных активов и обязательств перед клиентами в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения для Банка составляли:

	2016 г., %	2015 г., %
H2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/ обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	69,24	81,52
H3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	80,81	78,82
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года/ сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	40,28	34,06

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	16 845 490	143 297	983 407	252 640	18 224 834
Производные финансовые инструменты					
- Суммы к уплате по договорам	5 855 650	-	-	-	5 855 650
- Суммы к получению по договорам	(5 614 615)	-	-	-	(5 614 615)
Средства клиентов	68 270 146	40 986 501	4 436 299	510	113 693 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	977 590	399 925	1 844 778	172	3 222 465
Прочие обязательства	242 880	192 850	25 940	13 183	474 853
Итого недисконтированные финансовые обязательства	86 577 141	41 722 573	7 290 424	266 505	135 856 643
На 31 декабря 2015 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	50 415 879	195 811	1 648 952	254 972	52 515 614
Производные финансовые инструменты					
- Суммы к уплате по договорам	437 033	-	-	-	437 033
- Суммы к получению по договорам	(446 537)	-	-	-	(446 537)
Средства клиентов	104 452 486	52 148 340	8 235 987	677	164 837 490
Субординированные кредиты	325 773	981 078	9 876 118	12 176 608	23 359 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 482 061	18 116 380	276 060	14 287	22 888 788
Прочие обязательства	311 293	631 272	29 142	7 533	979 240
Итого недисконтированные финансовые обязательства	159 977 988	72 072 881	20 066 259	12 454 077	264 571 205

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2016 г.	35 951 108	266 150	510 104	36 727 362
2015 г.	61 190 871	2 179 864	459 762	63 830 497

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В соответствии с принятым в Группе подходом к количественной оценке рыночных рисков, осуществляется оценка в разрезе видов рыночного риска: риска изменения цен на акции, риска изменения процентной ставки, валютного риска.

Уполномоченный комитет устанавливает лимиты по всем операциям, несущим рыночные риски, которые предполагают установление предельного значения риска, принимаемого Группой. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, открытых валютных позиций, вложений в обязательства контрагентов (и связанных групп контрагентов), эшелонов, ликвидности ценных бумаг. Помимо этого, лимитированию подлежат предельные значения потерь по вложениям в инструменты, подверженные рыночным рискам. Указанные лимиты подлежат пересмотру на регулярной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной – риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Управление риском изменения процентной ставки осуществляется за счет формирования рациональной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и видов инструментов, установления минимальных процентных ставок размещения и привлечения денежных средств, использования инструментов с плавающими процентными ставками.

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала к изменению процентных ставок по активам и обязательствам используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины прибыли до налогообложения и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанную для финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2016 г. и 2015 г., а также величину переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой и производных финансовых инструментов.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующих таблицах представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета об изменениях в капитале Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

2016 г.			
Наименование процентной ставки	Увеличение в %	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	3,09	675 486	–
3-m Libor USD	0,25	11 950	–
3-m Libor EUR	0,20	(11)	–
KRCBRF	0,50	25 518	–
RGBEY	2,66	–	(909 165)

2016 г.			
Наименование процентной ставки	Уменьшение в %	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	(3,09)	(675 486)	–
3-m Libor USD	(0,01)	(478)	–
3-m Libor EUR	(0,05)	3	–
KRCBRF	(1,00)	(51 037)	–
RGBEY	(2,66)	–	909 165

2015 г.			
Наименование процентной ставки	Увеличение в %	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	1,00	10 825	–
REFCBRF	1,00	(45 642)	–
3-m Libor USD	0,15	(5 798)	–
RGBEY	1,00	(4 817)	(61 666)
KRCBRF	1,00	14 397	–

2015 г.			
Наименование процентной ставки	Уменьшение в %	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	(3,00)	(32 474)	–
REFCBRF	(3,00)	136 927	–
3-m Libor USD	(0,05)	1 933	–
3-m Libor EUR	(0,10)	(468)	–
RGBEY	(2,00)	9 634	123 333
KRCBRF	(3,00)	(43 192)	–

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

С целью ограничения уровня валютного риска Группа осуществляет контроль за открытой валютной позицией. Группа стремится поддерживать величину открытой валютной позиции на уровнях существенно ниже ограничений, установленных Банком России, как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. С целью регулирования открытой валютной позиции Группа осуществляет операции по хеджированию валютных рисков (валютный своп, валютный форвард). Данные операции проводятся с наиболее надежными контрагентами из числа крупнейших международных кредитных организаций.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2016 г. и 2015 г. по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты постоянными величинами. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2016 г.		2015 г.	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
EUR	22,18	(260 838)	20,21	(192 557)
EUR	(22,18)	260 838	(20,21)	192 557
USD	21,26	380 748	19,74	(1 903 439)
USD	(21,26)	(380 748)	(19,74)	1 903 439
CHF	25,04	10 119	23,33	(5 376)
CHF	(25,04)	(10 119)	(23,33)	5 376
GBP	21,90	769	19,85	(24 270)
GBP	(21,90)	(769)	(19,85)	24 270
JPY	24,32	(373)	22,34	196
JPY	(24,32)	373	(22,34)	(196)
SEK	22,03	94	20,58	76
SEK	(22,03)	(94)	(20,58)	(76)
NOK	20,62	92	19,55	47
NOK	(20,62)	(92)	(19,55)	(47)
CNY	21,20	77	19,60	(1 097)
CNY	(21,20)	(77)	(19,60)	1 097
BYN	24,56	65	–	–
BYN	(24,56)	(65)	–	–
XAG	–	–	33,00	(9)
XAG	–	–	(33,00)	9

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. у Группы отсутствовали котируемые долевые инструменты.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Группы убытков в результате несоответствия внутренних документов характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям действующего законодательства, нарушением внутренних документов служащими Группы или иными лицами, несоразмерностью функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем. Операционный риск также связан с воздействием внешних событий.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В Группе реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Группы, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Группы.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения событий, которые могут привести к операционным потерям (к реализации операционного риска). При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам. Кроме этого для минимизации операционного риска принимаются меры:

- ▶ в части предупреждения возможных сбоев информационных и технологических систем;
- ▶ в части предупреждения возможных ошибок со стороны работников Группы;
- ▶ в части предупреждения мошенничества.

Мониторинг операционного риска, включая выявление рисковых событий и оценку их последствий (операционных потерь), осуществляется на постоянной основе.

На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) осуществляется оценка операционного риска в целом по Группе, включая расчет показателей операционного риска и контроль их соответствия установленным пороговым значениям (лимитам). Кроме этого, для оценки потенциальных потерь Группа осуществляет стресс-тестирование операционного риска на основе метода сценарного анализа.

30. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

			Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
			Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2016 г.	Дата оценки					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые активы						
Валютные форварды и свопы	31 декабря 2016 г.	–	–	874	–	874
Торговые финансовые инструменты						
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2016 г.	20 953	–	–	–	20 953
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток						
	31 декабря 2016 г.	–	–	–	516 303	516 303
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные облигации	31 декабря 2016 г.	6 778 661	4 587 693	–	–	11 366 354
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	31 декабря 2016 г.	201 158	–	–	–	201 158
Корпоративные акции	31 декабря 2016 г.	–	–	–	505	505
Прочие	31 декабря 2016 г.	–	–	–	51 774	51 774
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»						
Корпоративные облигации	31 декабря 2016 г.	2 552 760	–	–	–	2 552 760
Инвестиционная недвижимость						
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2016 г.	–	–	–	4 197 025	4 197 025
	31 декабря 2016 г.	–	–	–	2 527 009	2 527 009
		9 553 532	4 588 567	7 292 616	21 434 715	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 г.	–	10 591 881	–	–	10 591 881
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2016 г.	–	–	–	1 077 814	1 077 814
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 г.	–	–	–	2 085 678	2 085 678
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 г.	–	–	–	103 333 925	103 333 925
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 г.	54 096	1 843 480	–	–	1 897 576
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2016 г.	–	1 053 711	–	–	1 053 711
		54 096	13 489 072	106 497 417	120 040 585	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства						
Валютные форварды и свопы	31 декабря 2016 г.	–	3 181	–	–	3 181
Опционы – внутренние контракты	31 декабря 2016 г.	–	–	–	249 063	249 063
		–	3 181	249 063	252 244	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 г.	–	–	–	17 792 883	17 792 883
Средства клиентов	31 декабря 2016 г.	–	21 709 922	–	90 165 521	111 875 443
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 г.	–	493	–	3 089 190	3 089 683
		–	21 710 415	111 047 594	132 758 009	

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости с использованием					
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2015 г.	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы					
Валютные форварды и свопы	31 декабря 2015 г.	–	626	–	626
Торговые финансовые инструменты					
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2015 г.	617 246	–	–	617 246
Кредиты, выданные по программе АИЖК	31 декабря 2015 г.	–	491 089	–	491 089
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»					
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2015 г.	3 977 130	–	–	3 977 130
Корпоративные облигации	31 декабря 2015 г.	407 957	–	–	407 957
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток					
	31 декабря 2015 г.	–	–	488 647	488 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	31 декабря 2015 г.	4 832 737	1 611 113	–	6 443 850
Корпоративные акции	31 декабря 2015 г.	–	–	1 001 234	1 001 234
Прочие	31 декабря 2015 г.	–	–	51 774	51 774
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»					
Корпоративные облигации	31 декабря 2015 г.	2 980 211	402 737	–	3 382 948
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	–	1 795 937	–	1 795 937
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2015 г.	–	–	5 890 897	5 890 897
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2015 г.	–	–	371 565	371 565
		12 815 281	4 301 502	7 804 117	24 920 900
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 г.	–	22 072 907	–	22 072 907
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2015 г.	–	–	1 414 182	1 414 182
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 г.	–	–	3 337 709	3 337 709
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 г.	–	–	165 351 920	165 351 920
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2015 г.	3 621 821	526 755	–	4 148 576
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2015 г.	3 542 554	1 702 515	–	5 245 069
		7 164 375	24 302 177	170 103 811	201 570 363
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства					
Валютные форварды и свопы	31 декабря 2015 г.	–	218	–	218
		–	218	–	218
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	–	–	51 777 163	51 777 163
Средства клиентов	31 декабря 2015 г.	–	20 980 424	140 474 424	161 454 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 г.	–	3 916 420	18 074 570	21 990 990
Субординированные кредиты	31 декабря 2015 г.	–	–	13 383 315	13 383 315
		–	24 896 844	223 709 472	248 606 316

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 591 881	10 591 881	–	22 072 907	22 072 907	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 077 814	1 077 814	–	1 414 182	1 414 182	–
Средства в кредитных организациях	2 064 678	2 085 678	21 000	3 313 709	3 337 709	24 000
Кредиты клиентам	103 136 617	103 333 925	197 308	165 594 183	165 351 920	(242 263)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 869 446	1 897 576	28 130	4 091 775	4 148 576	56 801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	1 040 042	1 053 711	13 669	5 176 868	5 245 069	68 201
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	17 775 883	17 792 883	(17 000)	51 907 174	51 777 163	130 011
Средства клиентов	111 535 573	111 875 443	(339 870)	161 060 288	161 454 848	(394 560)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 124 343	3 089 683	34 660	21 907 650	21 990 990	(83 340)
Субординированные кредиты	–	–	–	14 643 304	13 383 315	1 259 989
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(62 103)			818 839

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В 2016 году стала возможна оценка по справедливой стоимости строящейся инвестиционной недвижимости, которая ранее отражалась по себестоимости.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- т ения	Ст роящаяся инвест и- ционная недвижи- мость, оценка кот орой ст ала возможна в от чет ном периоде	Продажи	Выбыт ие дочерней компаний (Приме- чание 35)	На 31 декабря 2016 г.
Активы							
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	488 647	27 656	-	-	-	-	516 303
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 053 008	18 250	-	-	(1 018 979)	-	52 279
Инвестиционная недвижимость	5 890 897	(453 354)	665 913	-	(13 131)	(1 893 300)	4 197 025
Строящаяся инвестиционная недвижимость	371 565	285 054	18 908	2 509 939	(306 917)	(351 540)	2 527 009
Итого активы уровня 3	7 804 117	(122 394)	684 821	2 509 939	(1 339 027)	(2 244 840)	7 292 616
Обязательства							
Производные финансовые обязательства	-	(249 063)	-	-	-	-	(249 063)
Итого обязательства уровня 3	-	(249 063)	-	-	-	-	(249 063)

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- т ения	Поступление имущества, полученного в счет погашения ссудной задолжен- ности	Продажи	На 31 декабря 2015 г.
Активы						
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	523 726	(35 079)	-	-	-	488 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 029	1 817	3 630 230	-	(2 633 068)	1 053 008
Инвестиционная недвижимость	5 211 561	(497 420)	590 280	600 000	(13 524)	5 890 897
Итого активы уровня 3	5 789 316	(530 682)	4 220 510	600 000	(2 646 592)	7 432 552

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2016 г.	2015 г.
Чистые нереализованные доходы/(расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	27 656	(35 079)
Доходы от выбытия дочерних компаний (Примечание 35)	(249 063)	-
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	18 250	1 817
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	(194 577)	(498 433)
Реализованный доход от продажи инвестиционной недвижимости	26 277	1 013
Итого	(371 457)	(530 682)

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В течение 2016 года переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, отсутствовали.

В таблице ниже показаны переводы в течение 2015 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

2015 г.	Переводы из уровня 1 в уровень 2
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо»	1 357 316

В 2015 году финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	516 303	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%
Производные финансовые обязательства				
Опционы – внутренние контракты	249 063	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	-1%/+1%
На 31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	488 647	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 053 008	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	21,59%-25,59% (23,59%)
			Стоимость долга в рублях	25,52%-29,52% (27,52%)

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	516 303	5 559	488 647	6 466
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 053 008	11 721/(12 155)
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	249 063	36 211/(36 211)	–	–

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- в отношении паев, признанных в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 5 559 тыс. руб. (2015 год: уменьшение на 3% и 6 466 тыс. руб.).
- в отношении опциона пут, признанного в составе производных финансовых обязательств, Группа скорректировала на -1%/+1% стоимость чистых активов компании, акции которой являются базовым активом производного инструмента, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений. Влияние возможных альтернативных допущений привело к увеличению/уменьшению балансовой стоимости опциона на 36 211 тыс. руб. соответственно.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, оцениваемая по моделям уровня 3, представляла собой здания и землю. Оценка справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости проводилась независимыми оценщиками. Данные активы были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов с применением моделей оценки. При определении справедливой стоимости применялись следующие ключевые допущения: цены на недвижимость, ставки дисконтирования, скидки на торг.

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, если бы Группа в зависимости от подхода к оценке использовала изменение ставок дисконтирования на +1%/-1% или изменение скидки на торг (минимальное значение $\pm 2\%$ / максимальное значение $\pm 5\%$) от исходных допущений, а также изменение стоимости земли/ объектов недвижимости на +5%/-5%.

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)			Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)		
	Балансовая стоимость	Нижняя граница альтернативных допущений	Верхняя граница альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Нижняя граница альтернативных допущений	Верхняя граница альтернативных допущений
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	6 724 034	(605 565)	605 652	8 772 401	(749 697)	756 257

(в тысячах российских рублей)

31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

2016 г.					
	Переданный финансовый актив	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты клиентам	Итого
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо» Кредиты клиентам	2 552 760	1 040 042	–	3 592 802
		–	–	7 125 439	7 125 439
Итого		2 552 760	1 040 042	7 125 439	10 718 241
2015 г.					
	Переданный финансовый актив	Торговые долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» Средства клиентов	2 329 512	985 722	–	3 315 234
		–	–	7 671 907	7 671 907
Итого		2 329 512	985 722	7 671 907	10 987 141
Нетто-позиция		223 248	54 320	(546 468)	(268 900)
2015 г.					
	Переданный финансовый актив	Торговые долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	4 385 087	5 178 885	5 176 868	14 740 840
Итого		4 385 087	5 178 885	5 176 868	14 740 840
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	4 408 461	4 805 706	4 856 585	14 070 752
Итого		4 408 461	4 805 706	4 856 585	14 070 752
Нетто-позиция		(23 374)	373 179	320 283	670 088

Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 31 декабря 2016 г. составляет 3 592 802 тыс. руб. и 3 606 470 тыс. руб. соответственно (2015 год: 14 740 840 тыс. руб. и 14 809 041 тыс. руб. соответственно) и включает долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 2 552 760 тыс. руб. (2015 год: 5 178 885 тыс. руб.) и долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, справедливой стоимостью 1 053 710 тыс. руб. (2015 год: 5 245 069 тыс. руб.). Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», представлены в консолидированном отчете о финансовом положении как «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», так как контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «репо», в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора (Примечания 8 и 13).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. соответствующие обязательства, отражающие полученные по таким операциям денежные средства, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 3 315 234 тыс. руб. (2015 год: 14 070 752 тыс. руб.) (Примечание 20).

Кредиты клиентам

В декабре 2016 года Группа продала права на 100% денежных потоков по нескольким корпоративным кредитам и кредитам малому и среднему бизнесу компании под общим контролем, направив при этом указанной компании оферты на их обратный выкуп. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды по проданным кредитам и, следовательно, признание кредитов не было прекращено. Группа отражает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств в составе средств клиентов (Примечание 21). Чистая балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2016 г. составила 7 125 439 тыс. руб. (2015 год: отсутствовали), балансовая стоимость обязательства составила 7 671 907 тыс. руб.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Группы отсутствуют финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Группа сохраняет продолжающееся участие.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты, выданные предприятиям малого бизнеса в сумме 820 918 тыс. руб., по привлеченным целевым кредитам в сумме 1 087 547 тыс. руб. (2015 год: 1 410 071 тыс. руб. и 1 578 933 тыс. руб., соответственно).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 1 177 917 тыс. руб. (2015 год: 1 784 613 тыс. руб.) (Примечание 12).

Кроме того, в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и выданным гарантиям Группа удерживает включенные в состав «Средств клиентов» депозиты в сумме 288 241 тыс. руб. и 17 947 тыс. руб. соответственно (Примечание 21) (2015 год: 291 960 тыс. руб.). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов и гарантий.

(в тысячах российских рублей)

32. Взаимозачет финансовых инструментов

На 31 декабря 2016 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие), либо аналогичных соглашений составляли:

2016 г.	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые активы				
Кредиты клиентам (договоры «обратного репо»)	723 589	723 589	(357 927)	365 662
Прочие активы (наличные сделки)	27 080	27 080	(9 153)	17 927
Итого	750 669	750 669	(367 080)	383 589
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций (договоры «прямого репо»)	3 315 234	3 315 234	(3 315 234)	–
Прочие обязательства (наличные сделки)	9 944	9 944	(9 153)	791
Итого	3 325 178	3 325 178	(3 324 387)	791
2015 г.				
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	626	626	(59)	567
Кредиты клиентам (договоры «обратного репо»)	1 046 438	1 046 438	(584 613)	461 825
Прочие активы (наличные сделки)	8 868	8 868	(728)	8 140
Итого	1 055 932	1 055 932	(585 400)	470 532
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций (договоры «прямого репо»)	14 070 752	14 070 752	(14 070 752)	–
Прочие обязательства (производные финансовые обязательства)	218	218	(59)	159
Прочие обязательства (наличные сделки)	25 069	25 069	(728)	24 341
Итого	14 096 039	14 096 039	(14 071 539)	24 500

По договорам «обратного репо» связанные суммы представляют собой полученные в обеспечение акции, по договорам «прямого репо» – переданные в обеспечение облигации.

(в тысячах российских рублей)

33. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 29 «Управление рисками».

	2016 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определенного срока погашения	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 591 881	–	–	–	–	10 591 881
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	1 077 814	1 077 814
Торговые финансовые инструменты	20 953	–	–	–	–	20 953
Производные финансовые активы	874	–	–	–	–	874
Средства в кредитных организациях	1 287 605	–	620 587	156 486	–	2 064 678
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	–	–	516 303	516 303
Кредиты клиентам	2 106 505	24 318 489	19 299 932	57 402 261	9 430	103 136 617
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 784 794	101 776	–	3 680 941	52 280	11 619 791
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 552 760	–	–	–	–	2 552 760
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	52 837	1 548 684	–	267 925	–	1 869 446
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	1 040 042	–	–	–	1 040 042
Запасы	–	–	–	–	3 409 175	3 409 175
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	–	–	–	–	4 196 773	4 196 773
Текущие активы по налогу на прибыль	–	15 242	–	102 317	–	117 559
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 669	–	1 750	–	53 927	57 346
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	6 724 034	6 724 034
Основные средства	–	–	–	–	4 355 083	4 355 083
Нематериальные активы	–	–	–	–	1 432	1 432
Прочие активы	142 752	160 535	102 378	581 871	1 699 284	2 686 820
Итого	24 542 630	27 184 768	20 024 647	62 191 801	22 095 535	156 039 381
Обязательства						
Средства кредитных организаций	8 386 872	8 368 150	5 940	1 014 921	–	17 775 883
Производные финансовые обязательства	252 244	–	–	–	–	252 244
Средства клиентов	52 332 107	43 723 973	11 187 192	4 292 301	–	111 535 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	341 868	908 346	104 215	1 769 914	–	3 124 343
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 465	2 617	236	1 050	–	9 368
Резервы	41 842	371 997	193 849	64 711	26 218	698 617
Прочие обязательства	258 424	297 503	618 285	26 821	2 049 425	3 250 458
Итого	61 618 822	53 672 586	12 109 717	7 169 718	2 075 643	136 646 486
Чистая позиция	(37 076 192)	(26 487 818)	7 914 930	55 022 083	20 019 892	19 392 895
Накопленный разрыв	(37 076 192)	(63 564 010)	(55 649 080)	(626 997)	19 392 895	

(в тысячах российских рублей)

33. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2015 г.					Без опреде- ленного срока погашения	Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года			
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	22 072 907	–	–	–	–	–	22 072 907
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	1 414 182	–	1 414 182
Торговые финансовые инструменты	617 246	491 089	–	–	–	–	1 108 335
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	4 385 087	–	–	–	–	–	4 385 087
Производные финансовые активы	626	–	–	–	–	–	626
Средства в кредитных организациях	1 614 853	1 607 006	–	91 850	–	–	3 313 709
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	–	–	488 647	–	488 647
Кредиты клиентам	15 655 455	32 887 104	54 730 600	60 605 014	1 716 010	–	165 594 183
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 443 849	–	–	–	1 053 009	–	7 496 858
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	5 178 885	–	–	–	–	–	5 178 885
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 213	2 440 695	–	1 153 867	–	–	4 091 775
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	893 665	2 011 974	–	2 271 229	–	–	5 176 868
Запасы	–	–	–	–	23 250 180	–	23 250 180
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	–	–	–	–	534 662	–	534 662
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	178 235	–	–	–	178 235
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	1 374 239	–	–	1 374 239
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	8 772 401	–	8 772 401
Основные средства	–	–	–	–	10 218 322	–	10 218 322
Нематериальные активы	–	–	–	–	29 721	–	29 721
Прочие активы	227 635	622 769	115 369	237 563	1 496 187	–	2 699 523
Итого	57 587 421	40 060 637	55 024 204	65 733 762	48 973 321	–	267 379 345
Обязательства							
Средства кредитных организаций	49 990 861	320 850	67 752	1 527 711	–	–	51 907 174
Средства клиентов	65 217 328	67 451 012	20 616 796	7 775 152	–	–	161 060 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	511 844	6 954 049	14 224 569	217 188	–	–	21 907 650
Субординированные кредиты	–	117 225	–	14 526 079	–	–	14 643 304
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	2 634 628	–	–	2 634 628
Резервы	–	387 392	199 215	–	–	–	586 607
Прочие обязательства	303 138	827 809	272 210	143 793	7 740 632	–	9 287 582
Итого	116 023 171	76 058 337	35 380 542	26 824 551	7 740 632	–	262 027 233
Чистая позиция	(58 435 750)	(35 997 700)	19 643 662	38 909 211	41 232 689	–	5 352 112
Накопленный разрыв	(58 435 750)	(94 433 450)	(74 789 788)	(35 880 577)	5 352 112	–	–

(в тысячах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний)

Российская Федерация, через ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данные операции осуществляются Группой на рыночных условиях.

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 г. и процентные доходы/(расходы) за 2016 год по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

	Тип операции	Сумма	Ставка, %	Процентный доход/(расход)
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	–	–
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	3 687 797	–	–
ЦБ РФ	Средства ЦБ РФ	–	–	(136 810)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Договоры прямого «репо»	3 315 234	10,5-10,6 (рубли)	(547 468)
Кредитная организация под контролем государства 5	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях	1 000 280	10,25 (рубли)	5 046
Кредитная организация под контролем государства 4	Ссуды российских кредитных организаций	1 087 547	6,19-10,25 (рубли)	(150 136)
Кредитная организация под контролем государства 2	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	932 012	10,37 (рубли)	(252 536)
Кредитная организация под контролем государства 2	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	24 931	0,5 (доллары США)	(111)
Кредитная организация под контролем государства 2	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	14 340	0,5 (евро)	(22)

(в тысячах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 г. и процентные доходы/(расходы) за 2015 год по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Процентный доход/(расход)</i>
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	–	–
ЦБ РФ	Договоры прямого «репо»	11 874 595	11,4-12,01 (рубли)	(884 373)
ЦБ РФ	Договоры прямого «репо»	2 196 157	1,22-12,01 (доллары США)	–
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	10 829 451	–	–
ЦБ РФ	Средства ЦБ РФ	–	–	(559 421)
Кредитная организация под контролем государства 1	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	226 036	10,5 (рубли)	28 908
Кредитная организация под контролем государства 1	Ссуды российских кредитных организаций	9 048 740	6,82 (доллары США)	–
Кредитная организация под контролем государства 1	Ссуды российских кредитных организаций	7 743 845	11,75-14,8 (рубли)	(83 253)
Кредитная организация под контролем государства 2	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	2 845 310	11,06 (рубли)	(286 360)
Кредитная организация под контролем государства 2	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	35 789	0,5 (доллары США)	(97)
Кредитная организация под контролем государства 2	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	1 945	0,5 (евро)	(3)
Кредитная организация под контролем государства 3	Гарантия	1 132 190	–	–

В таблице ниже указываются остатки на 31 декабря 2016 г. и процентные доходы/(расходы) по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, за 2016 год.

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Процентный доход/(расход) по клиенту</i>
Государство 1	Пенсионный фонд РФ	Средства клиентов (депозиты)	–	(388 960)
Компания под существенным влиянием государства 2	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	3 770 146	535 520
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	2 598 149	337 881
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	900 000	119 203
Компания под существенным влиянием государства 3	Прочие	Кредиты клиентам	337 369	32 545
Компания под контролем государства 2	Сельское хозяйство и пищевая промышленность	Кредиты клиентам	300 000	–
Компания под существенным влиянием государства 6	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	227 065	63 343
Компания под существенным влиянием государства 5	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	28 714
Компания под существенным влиянием государства 2	Производство, включая машиностроение	Средства клиентов (депозиты)	10 034 126	(65 705)
Компания под существенным влиянием государства 2	Производство, включая машиностроение	Текущий счет	53 293	–
Компания под контролем государства 5	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	1 689 711	–
Компания под контролем государства 5	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (неснижаемый остаток)	118 880	(218 166)
Компания под контролем государства 10	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	303 677	(3 843)
Компания под контролем государства 9	Прочие	Средства клиентов (депозиты)	232 207	(4 683)
Компания под контролем государства 8	Недвижимость и строительство	Гарантия	304 338	–
Компания под контролем государства 8	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению кредитов	450 000	–

(в тысячах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указываются остатки на 31 декабря 2015 г. и процентные доходы/(расходы) по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, за 2015 год.

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Процентный доход/(расход) по клиенту</i>
Государство 1	Пенсионный фонд РФ	Средства клиентов(депозиты)	11 142 344	(709 576)
Государство 2	Минфин	Средства клиентов (депозиты)	–	(200 308)
Компания под существенным влиянием государства 2	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	3 078 736	321 235
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 910 756	254 380
Компания под существенным влиянием государства 6	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 671 120	352 967
Компания под существенным влиянием государства 1	Недвижимость и строительство	Кредиты клиентам	1 042 500	214 847
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	1 004 787	200 782
Компания под существенным влиянием государства 3	Прочие	Кредиты клиентам	341 429	57 852
Компания под контролем государства 2	Сельское хозяйство и пищевая промышленность	Кредиты клиентам	300 000	–
Компания под существенным влиянием государства 5	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	38 238
Компания под существенным влиянием государства 7	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	3 142 380	(216 530)
Компания под контролем государства 4	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	2 084 130	(259 295)
Компания под контролем государства 5	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	1 901 425	(162 792)
Компания под контролем государства 6	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	1 466 779	(8 811)
Компания под контролем государства 7	Электроз энергетика	Средства клиентов (депозиты)	1 000 319	–
Компания под контролем государства 3	Телекоммуникации	Обязательства по предоставлению кредитов	2 400 000	–
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Обязательства по предоставлению кредитов	1 089 244	–
Компания под существенным влиянием государства 2	Производство, включая машиностроение	Обязательства по предоставлению кредитов	921 264	–

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, представлены ниже:

	<i>31 декабря 2016 г.</i>		<i>31 декабря 2015 г.</i>	
	<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>	<i>Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством</i>	<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>	<i>Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством</i>
Торговые финансовые инструменты	20 953	–	617 246	–
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	–	–	3 977 130	407 956
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2 237 026	–	2 599 928
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	1 491 175	–	3 487 897
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	1 011 972	–	2 207 948
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	1 040 041	–	1 404 541

Государственные долговые ценные бумаги представлены в Примечаниях 8 и 13.

(в тысячах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами

Остатки по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями и физическими лицами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2016 г.			2015 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и совместно контролируемые компании	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании
Денежные средства и их эквиваленты	62 957	–	–	115 980	–	–
Средства в кредитных организациях на начало отчетного периода	1 383 170	–	–	1 690	–	–
Средства, размещенные в течение периода	–	–	–	1 381 480	–	–
Средства, погашенные в течение периода	(1 381 350)	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях на конец отчетного периода	1 820	–	–	1 383 170	–	–
Кредиты клиентам на начало отчетного периода, брутто	7 046 440	5 010	107 587	5 291 695	18 030	294 300
Кредиты, выданные в течение года	4 007 000	12 754	–	10 029 520	630	–
Кредиты, погашенные в течение года	(10 329 851)	(13 150)	(40 947)	(8 274 775)	(13 650)	(186 713)
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, до вычета резерва под обесценение	723 589	4 614	66 640	7 046 440	5 010	107 587
Минус: резерв под обесценение	–	(10)	(66 640)	(39 640)	(10)	(66 640)
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, за вычетом резерва под обесценение	723 589	4 604	–	7 006 800	5 000	40 947
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо», на начало отчетного периода	101 547	–	998 980	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, приобретенные в течение года	11 105 019	–	–	672 440	–	998 980
Инвестиционные ценные бумаги, проданные в течение года	(4 723 468)	–	(998 980)	(570 893)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо», на конец отчетного периода	6 483 098	–	–	101 547	–	998 980
Прочие активы	5 448	–	1 319 887	–	–	–
Корреспондентские счета лоро	1 683	–	–	3 830	–	–
Средства кредитных организаций, полученные на начало отчетного периода	2 108 020	–	–	10 157 650	–	–
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	213 527 000	–	–	78 382 530	–	–
Средства кредитных организаций, погашенные в течение года	(206 546 223)	–	–	(86 432 160)	–	–
Средства кредитных организаций, полученные на конец отчетного периода	9 088 797	–	–	2 108 020	–	–
Производные финансовые обязательства	249 063	–	–	–	–	–
Субординированные кредиты	–	–	–	14 643 304	–	–
Текущие счета	8 773 858	8 724	460	9 986 900	14 235	453 780
Депозиты на начало отчетного периода	9 344 310	1 583 424	7 146 140	9 396 775	1 786 931	11 794 646
Депозиты, полученные в течение года	374 292 040	660 906	3 420 500	1 435 985 550	3 193 819	11 218 420
Депозиты, погашенные в течение года	(381 057 670)	(2 117 763)	(10 566 640)	(1 436 038 015)	(3 397 326)	(15 866 926)
Депозиты на конец отчетного периода	2 578 680	126 567	–	9 344 310	1 583 424	7 146 140
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	2 110 442	2	–	4 487 452	2	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	13 954 091	–	–	10 166 830	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(16 064 533)	2	–	(12 543 840)	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	–	–	–	2 110 442	2	–
Прочие обязательства	11 490	–	–	–	–	–
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	–	360	–	–	8 249	–

(в тысячах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами:

	2016 г.			2015 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	20 970	–	–	35 530	–	–
Процентные доходы по кредитам	243 740	710	2 231	1 037 100	1 595	37 500
Восстановление/(создание) резервов под обесценение кредитов	39 640	–	–	(23 100)	90	(65 447)
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	502 940	–	–	6 540	–	1 420
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(1 031 090)	–	–	(265 800)	–	–
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(919 237)	–	–	(1 370 724)	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(476 870)	(41 840)	(456 730)	(1 841 330)	(153 502)	(952 740)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	(358 440)	–	–	(423 970)	–	–
Доходы от выбытия дочерних компаний (Примечание 35)	(249 063)	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	58 960	–	–	85 316	–	–
Комиссионные доходы	14 240	–	150	22 005	142	316
Комиссионные расходы	(12 030)	–	–	(19 137)	–	–
Прочие доходы	7 050	–	–	1 532	–	–
Прочие операционные расходы	(3 790)	–	–	–	–	–

На 31 декабря 2016 г. денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в материнской организации и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях, долларах США, евро (2015 год: остатки на корреспондентских счетах в материнской организации в рублях, долларах США, евро и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях и долларах США; краткосрочные средства в рублях под годовую ставку 10,85%, размещенные в дочерней кредитной организации).

На 31 декабря 2016 г. заключен договор обратного «репо» с дочерним предприятием материнской компании на сумму 723 589 тыс. руб. под годовую ставку 14%. Объектами данного договора являются некотируемые обыкновенные акции дочернего предприятия материнской компании справедливой стоимостью 357 927 тыс. руб. (2015 год: средства в рублях, выданные дочернему предприятию материнской компании, под годовую ставку 13% и 13,25% и сроком погашения в январе и июле 2016 года и договор обратного «репо» с дочерним предприятием материнской компании на сумму 1 046 438 тыс. руб. под годовую ставку 15%. Объектами данного договора являются некотируемые обыкновенные акции дочернего предприятия материнской компании справедливой стоимостью 584 613 тыс. руб.).

На 31 декабря 2016 г. кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные ключевому управленческому персоналу, под годовую ставку 8,25% и сроком погашения в ноябре 2033 года и под годовую ставку 14,5% и сроком погашения в сентябре 2021 года (2015 год: средства в рублях, выданные под годовые ставки 8,25% и 14,65% и сроками погашения в апреле 2019 года и ноябре 2016 года).

На 31 декабря 2016 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая предоставленные по договорам «репо», представляют собой облигации дочерней организации материнской компании в рублях с доходностью 13,25% и сроком погашения в январе и феврале 2025 года, также облигации материнской компании в рублях с доходностью 11,6% и сроком погашения в феврале 2025 года.

(в тысячах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами (продолжение)

На 31 декабря 2016 г. средства кредитных организаций представляют собой средства, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях со сроками погашения от января 2017 года до февраля 2017 года под годовые контрактные ставки от 10,62% до 10,75% (2015 год: средства кредитных организаций, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях со сроками погашения от января 2016 года до апреля 2022 года под годовые контрактные ставки от 5,81% до 11,8%).

На 31 декабря 2016 г. производные финансовые обязательства в сумме 249 063 тыс.руб. представляют собой оферту Группы, направленную связанной стороне, на обратный выкуп доли в компании Rose Group Limited в размере 30,32% (Примечание 9).

На 31 декабря 2016 г. депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях под годовые ставки от 9% до 10,75% со сроком погашения в январе 2017 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях со сроком погашения в феврале и марте 2017 года под годовые процентные ставки от 10,4% до 10,5% (2015 год: краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в долларах под годовую ставку 0,35% со сроком погашения в январе 2016 года и в рублях под годовую процентную ставку 10,5% со сроком погашения в январе 2016 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочернего предприятия материнской компании со сроком погашения в мае 2016 года в долларах под годовую процентную ставку 1,6%).

На 31 декабря 2016 г. текущие счета юридических лиц включают средства в сумме 7 671 907 тыс. руб., полученные от связанной стороны в оплату по договорам уступки прав требований по кредитам (Примечание 21).

На 31 декабря 2016 г. депозиты ключевого управленческого персонала представляют собой вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 8% до 11,3% со сроками погашения от января 2017 года до декабря 2017 года, в долларах США под годовые ставки от 1,5% до 3,6% со сроками погашения от января 2017 года до мая 2018 года и в евро под годовые ставки от 1,55% до 2,8 % со сроками погашения от января 2017 года до августа 2018 года (2015 год: вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 8,4% до 15% со сроками погашения от января 2016 года до февраля 2017 года, в долларах США под годовые ставки от 3% до 6% со сроками погашения от января 2016 года до июня 2017 года и в евро под годовые ставки от 2,4% до 5,5% со сроками погашения от января 2016 года до ноября 2016 года).

16 августа 2016 г. субординированные кредиты, полученные от материнской организации были досрочно погашены (Примечание 23) (2015 год: субординированные кредиты, полученные от материнской организации в рублях с балансовой стоимостью 14 643 304 тыс. руб. под годовые ставки от 6,1875% до 10,82% на сроки от февраля 2020 года до сентября 2024 года).

На 31 декабря 2016 г. прочие обязательства представляют собой задолженность перед дочерним предприятием материнской компании по уплате отрицательной маржи по договорам цессий (Примечание 19) и обязательства по поставке денежных средств по конверсионным сделкам.

В Примечании 35 раскрыта информация по сделкам между Группой и дочерней компанией материнской организации с акциями Rose Group Limited и паями ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис».

По состоянию на 31 декабря 2016 г. прочие активы совместно контролируемой компании представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве (Примечание 19).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	144 757	121 369
Отчисления на социальное обеспечение	15 272	10 452
Обязательные взносы в пенсионный фонд	7 427	5 041
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	167 456	136 862

За 2016 и 2015 годы операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Группе тарифов на соответствующие услуги.

(в тысячах российских рублей)

35. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

2016 год

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Омега» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские компании, осуществляющие производство
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	74,95	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

2015 год

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Омега»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
Группа компаний Rose Group Limited	64,3	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания

Контроль над ЗПИФ недвижимости «Омега» и ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд» Банк приобрел в результате присоединения ОАО «Национальный Торговый Банк» в январе 2012 года. ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» был основан 2 июня 2011 г. Фонды осуществляют инвестиции в недвижимость (здания и землю).

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» был основан 15 мая 2012 г. Контроль над ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» Банк приобрел в декабре 2012 года в результате расторжения безотзывного опциона с третьей стороной о продаже 100% паев. Фонды осуществляют инвестиции в российские и иностранные компании, ведущие деятельность в сфере строительства и недвижимости.

(в тысячах российских рублей)

35. Дочерние компании (продолжение)

Приобретение дополнительной доли участия в Rose Group Limited

24 февраля 2016 г. Группа приобрела у связанной стороны 9,1% голосующих акций дочерней компании Rose Group Limited, проданные ранее в августе 2015 года. В результате данной сделки доля владения компанией увеличилась до 73,4%. Денежное вознаграждение в размере 998 980 тыс. руб. было передано акционерам, владеющим неконтрольными долями участия. Балансовая стоимость чистых активов компании Rose Group Limited на эту дату составила 9 430 843 тыс. руб., а балансовая стоимость дополнительного участия составила 857 264 тыс. руб. Разница в сумме 141 716 тыс. руб. между уплаченным вознаграждением и балансовой стоимостью приобретенной доли учтена в составе нераспределенной прибыли в капитале.

Выбытие дочерней компании ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной»

29 апреля 2016 г. Банк прекратил участие в дочерней компании ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной» в связи с прекращением деятельности указанного паевого фонда по истечении срока действия договора доверительного управления фондом.

Доход от выбытия дочерней компании ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной» в размере 547 тыс. руб. Банк признал в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы от выбытия дочерних компаний».

Потеря контроля над Rose Group Limited с сохранением существенного влияния

В конце сентября 2016 года Группа утратила контроль над дочерней компанией Rose Group Limited в результате продажи связанной стороне доли участия в размере 30,32%.

В результате данной сделки Группа утратила контроль над Rose Group Limited с сохранением существенного влияния на компанию с долей участия в размере 43,07%.

В таблице ниже представлены активы и обязательства Rose Group Limited на дату выбытия:

Денежные средства и их эквиваленты	160 957
Кредиты клиентам	57 989
Запасы	16 868 830
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	526 602
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 034 052
Основные средства	6 165 088
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	2 244 840
Нематериальные активы	18 562
Прочие активы	1 133 310
	28 210 230
Средства кредитных организаций	9 743 502
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	2 544 803
Прочие обязательства	5 746 646
	18 034 951
Итого чистые активы	10 175 279
Неконтрольная доля участия	(3 490 476)
Справедливая стоимость инвестиций, сохраненных в бывшей дочерней компании	(5 143 883)
Прибыль, признанная в результате потери контроля	1 851 568
За вычетом производного финансового обязательства (Примечание 9)	249 063
Вознаграждение, полученное при продаже	3 641 551

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	3 641 551
За вычетом денежных средств бывшей дочерней компании	(160 957)
Чистый приток денежных средств	3 480 594

Производное финансовое обязательство (опцион пут) по заключенной оферте на акции компании Rose Group Limited было признано как часть вознаграждения по сделке по потере контроля на компанией Rose Group Limited.

(в тысячах российских рублей)

35. Дочерние компании (продолжение)

Потеря контроля над Rose Group Limited с сохранением существенного влияния (продолжение)

Прибыль в сумме 1 851 568 тыс. руб., признанная в результате потери контроля над Rose Group Limited, представлена в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной статьей «Доходы от выбытия дочерних компаний».

Изменение доли участия в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» без потери контроля

В конце декабря 2016 года Группа продала компании под общим контролем доли участия в размере 25,05% в дочернем паевом фонде долгосрочных прямых инвестиций «Базис». После выбытия Группа сохраняет контроль над указанным паевым фондом и сохраняет долю участия в размере 74,95%.

Данная операция привела к следующим результатам:

Поступления от продажи доли участия	2 199 546
Чистые активы, приходящиеся на неконтрольную долю	1 998 261
Доход от выбытия неконтрольной доли участия в паевых фондах	201 285

Неконтрольная доля участия в паевом фонде отражена в составе прочих обязательств (Примечание 19) в соответствии с МСФО 32.

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия доли:

Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	2 199 546
Чистый приток денежных средств	2 199 546

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями

Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия.

На 31 декабря 2016 г. отсутствуют дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия.

	2015 г.		
	Неконтрольные доли участия, %	Убыток, отнесенный на неконтрольные доли участия в течение года	Накопленные неконтрольные доли участия на конец года
Rose Group Limited	35,7	(524 401)	2 987 083
Sucreti Holdings Ltd	18	(83 830)	1 131 492

(в тысячах российских рублей)

35. Дочерние компании (продолжение)

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия (продолжение)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних компаниях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

<i>Группа компаний Rose Group Ltd</i>	<i>2015 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	881 137
Кредиты клиентам	59 103
Запасы	18 763 026
Инвестиции в совместно контролируемые компании	532 366
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 374 239
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	2 127 855
Основные средства	6 308 170
Нематериальные активы	22 611
Прочие активы	1 309 439
Итого активы	31 377 946
Средства кредитных организаций	11 289 040
Отложенные налоговые обязательства	2 585 249
Прочие обязательства	8 317 860
Итого обязательства	22 192 149
Итого капитал, приходящийся на акционеров	8 054 305
Неконтрольные доли участия	1 131 492
Капитал	9 185 797
	2015 г.
Выручка от продажи квартир	285 829
Себестоимость реализованных квартир	(389 274)
Валовая прибыль/(убыток) от продажи квартир	(103 445)
Процентные доходы	67 472
Переоценка валютных статей	(1 338 127)
Непроцентные доходы	1 469 012
Непроцентные расходы	(2 351 958)
Экономия по налогу на прибыль	404 302
Убыток за год	(1 852 744)
Итого совокупный расход за год	(1 852 744)
Приходящийся на:	
- акционеров	(1 768 914)
- неконтрольную долю участия	(83 830)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности	(1 494 831)
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	(281 855)
Чистое увеличение/(уменьшение) в составе денежных средств и их эквивалентов	(1 776 686)

(в тысячах российских рублей)

35. Дочерние компании (продолжение)

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями (продолжение)

<i>Sucreti Holdings Ltd (дочерняя компания Rose Group Ltd)</i>	<i>2015 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	10 000
Прочие активы	15 591 000
Итого активы	15 601 000
Прочие обязательства	9 314 933
Итого обязательства	9 314 933
Капитал	6 286 067
	2015 г.
Непроцентные доходы	68 278
Непроцентные расходы	(534 000)
Прибыль/(убыток) за год	(465 722)
Итого совокупный доход/(расход) за год	(465 722)

36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

Ниже представлены основные ассоциированные и совместно контролируемые компании, учитываемые по методу долевого участия:

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	4 196 315
ООО «Купелинка Девелопмент»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	458
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании					4 196 773

<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Lafar Management Ltd	50	Российская Федерация	Кипр	Инвестиции в строительство	532 367
ООО «Столичное Подворье»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	Консолидированная информация с Lafar Management Ltd
АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	29,47	Российская Федерация	Российская Федерация	Издательская деятельность	2 295
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании					534 662

(в тысячах российских рублей)

36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании (продолжение)

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании.

	2016 г.	2015 г.
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании на начало отчетного периода	534 662	505 366
Приобретение	–	54 085
Приобретение в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	5	–
Реклассификация	(281 267)	481 000
Доля в прибыли/(убытке)	(529 886)	(458 198)
Выбытие дочерней компании с сохранением существенного влияния (Примечание 35)	5 143 883	–
Выбытие совместно контролируемой компании выбывающей дочерней компании (Примечание 35)	(526 602)	–
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	(144 017)	–
Выбытие	(47 591)	–
Изменение резерва под обесценение (Примечание 18)	47 586	(47 591)
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	4 196 773	534 662

При потере контроля над Rose Group Limited с сохранением существенного влияния (Примечание 35) в справедливую стоимость оставшихся инвестиций был включен гудвил в сумме 761 390 тыс. руб. В результате тестирования на обесценение на 31 декабря 2016 г. гудвил был обесценен на сумму 144 017 тыс. руб., и на конец года составляет 617 373 тыс. руб.

В мае 2016 года Группа (через ЗПИФ недвижимости «Омега», компанию ООО «Купелинка») осуществила вложения в совместно контролируемую компанию ООО «Купелинка Девелопмент» в сумме 5 тыс. руб. (Примечание 5).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. под инвестиции в ООО «Купелинка Девелопмент» Группой создан резерв в 5 тыс. руб. (Примечание 18).

В апреле 2016 года Группа совершила сделку по продаже несвязанной третьей стороне своей доли участия в уставном капитале АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в размере 29,47%.

Цена продажи доли участия составила 147 000 тыс. руб. Группой был восстановлен резерв в сумме 47 591 тыс. руб. под обесценение инвестиций в ассоциированные компании. Группой в составе прочих доходов был признан доход от выбытия АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в размере 99 409 тыс. руб. (Примечание 27).

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о существенных ассоциированных и совместно контролируемых компаниях:

Rose Group Limited	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	82 060
Кредиты клиентам	56 193
Запасы	14 692 638
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	503 867
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 007 319
Основные средства	6 125 713
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	2 102 717
Нематериальные активы	18 815
Прочие активы	1 157 941
Итого активы	25 747 263
Средства кредитных организаций	9 219 959
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	2 229 681
Прочие обязательства	5 988 029
Итого обязательства	17 437 669
Чистые активы	8 309 594
Доля Группы в чистых активах	3 578 942
Гудвил, включенный в стоимость инвестиций	617 373
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании	4 196 315

(в тысячах российских рублей)

36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании (продолжение)

	<i>За период после приобретения существенного влияния</i>
<i>Rose Group Limited</i>	
Процентные доходы	1 399
Процентные расходы	(39 523)
Резерв под обесценение кредитов	(1 397)
Непроцентные доходы	867 090
Непроцентные расходы	(2 973 758)
Экономия по налогу на прибыль	280 504
Убыток за период после приобретения существенного влияния	(1 865 685)
Итого совокупный расход за период после приобретения существенного влияния	(1 865 685)
Доля Группы в убытке	(803 551)
<i>ООО «Купелинка Девелопмент»</i>	<i>2016 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	32 975
Запасы	1 322 576
Прочие активы	149 758
Итого активы	1 505 309
Средства клиентов	180 490
Прочие обязательства	1 520 261
Итого обязательства	1 700 751
Чистые активы	(195 442)
Доля Группы в чистых активах	(97 722)
Гудвил, включенный в балансовую стоимость инвестиций	98 180
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании	458
<i>ООО «Купелинка Девелопмент»</i>	<i>2016 г.</i>
Непроцентные доходы	1 010
Непроцентные расходы	(94)
Убыток за год	916
Итого совокупный расход за год	916
Доля Группы в убытке	458
<i>Lafar Management Ltd, ООО «Столичное Подворье»</i>	<i>2015 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	2 000
Прочие активы (земельные участки под застройку и объекты незавершенного строительства)	1 119 640
Итого активы	1 121 640
Прочие обязательства (заемные средства)	4 575 400
Итого обязательства	4 575 400
Чистые активы	(3 453 760)
Доля Группы в чистых активах	(1 726 880)
Займы	2 259 247
Балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые компании	532 367
<i>Lafar Management Ltd, ООО «Столичное Подворье»</i>	<i>2015 г.</i>
Непроцентные доходы	—
Непроцентные расходы	(908 000)
Убыток за год	(908 000)
Итого совокупный расход за год	(908 000)
Доля Группы в убытке	(454 000)

(в тысячах российских рублей)

36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании (продолжение)

АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты	8 074
Займы клиентам	9 841
Основные средства	3 991
Прочие активы	76 239
Итого активы	98 145
Отложенные налоговые обязательства	32
Прочие обязательства	90 326
Итого обязательства	90 358
Чистые активы	7 787
Доля Группы в чистых активах	2 295
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании	2 295
АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	2015 г.
Процентные доходы	1 584
Процентные расходы	(224)
Непроцентные доходы	135 490
Непроцентные расходы	(151 096)
Убыток за год	(14 246)
Итого совокупный расход за год	(14 246)
Доля Группы в убытке	(4 198)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. какие-либо значительные ограничения возможности передачи ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями средств Группе в форме денежных дивидендов либо погашения кредитов или авансов, предоставленных Группой, отсутствовали.

37. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, кредитные организации в течение 2016 года должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8% (в течение 2015 года: 5%, 6% и 10% соответственно).

22 января 2016 г. Банк допустил нарушение норматива достаточности основного капитала, значение которого составило 5,99%. Основной причиной превышения Банком числового значения норматива достаточности основного капитала явилась отмена с 1 января 2016 г. действия Письма Банка России от 23 июня 2015 г. № 01-41-1/5327, устанавливающего применение в целях расчета обязательных нормативов Банка фиксированного курса доллара США в размере 55 руб. Банк урегулировал возникшее нарушение, вследствие чего, санкций со стороны ЦБ РФ не последовало.

(в тысячах российских рублей)

37. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (продолжение)

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря:

	2016 г.	2015 г.
Базовый капитал	19 234 641	19 075 463
Основной капитал	19 234 641	19 075 463
Дополнительный капитал	71 719	14 339 649
Итого капитал	19 306 360	33 415 112
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	211 114 718	288 323 511
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	211 114 718	288 323 110
Активы, взвешенные по уровню риска	211 204 367	287 544 383
Достаточность базового капитала Банка	9,1%	6,6%
Достаточность основного капитала Банка	9,1%	6,6%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	9,2%	11,6%

С 1 января 2016 г. ЦБ РФ ввел дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу на основе Базеля III: поддержания достаточности капитала и антициклическую, одновременно снизив минимальные допустимое значение достаточности собственных средств (капитала) с 10% до 8%. Указанные изменения требуют от Банка изменение акцентов в структуре собственных средств (капитала) в пользу базового капитала.

38. События после отчетной даты

28 февраля 2017 г. Группа продала компании под общим контролем долю в размере 7,24% в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис». Одновременно Группа направила указанной компании оферту на обратный выкуп паев со сроком акцепта до июня 2017 года.

1 марта 2017 г. Общее собрание акционеров Банка постановило уменьшить уставный капитал до размера 15 003 935 462,88 рублей путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных акций в количестве 449 085 168 штук номинальной стоимостью 50 рублей за акцию общей номинальной стоимостью 22 454 258 400 рублей. Величина уменьшения уставного капитала Банка составляет 7 450 322 937,12 рублей. Величина уменьшения номинальной стоимости одной акции составляет 16,59 рублей, номинальная стоимость одной акции после уменьшения составляет 33,41 рублей. 17 марта 2017 г. Департамент корпоративных отношений ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах указанного выпуска.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 101 листов