

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «Экспобанк»
за 2016 год

Март 2017 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности ООО «Экспобанк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Описание деятельности	15
2 Основа подготовки отчетности	16
3 Основные положения учетной политики	16
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	32
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	33
6 Новые учетные положения	36
7 Денежные средства и их эквиваленты	38
8 Торговые ценные бумаги	40
9 Средства в других банках	42
10 Кредиты клиентам	43
11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	49
12 Инвестиционные ценные бумаги	50
13 Инвестиционная недвижимость	54
14 Основные средства	55
15 Нематериальные активы	57
16 Прочие активы	57
17 Средства других банков	59
18 Средства клиентов	60
19 Прочие обязательства	61
20 Выпущенные долговые ценные бумаги	61
21 Субординированные еврооблигации выпущенные	62
22 Уставный капитал	62
23 Процентные доходы и расходы	62
24 Комиссионные доходы и расходы	63
25 Прочие операционные доходы	63
26 Административные и прочие операционные расходы	63
27 Налог на прибыль	64
28 Сегментный анализ	67
29 Управление рисками	70
30 Управление капиталом	82
31 Условные обязательства	83
32 Производные финансовые инструменты	86
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов	87
34 Операции со связанными сторонами	92
35 Объединение бизнеса	95
36 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	98
37 Взаимозачет финансовых инструментов	99
38 Анализ сроков погашения активов и обязательств	100
39 События после отчетной даты	100

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Экспобанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Резервы под обесценение выданных кредитов и займов

Достаточность уровня резерва под обесценение выданных кредитов и займов является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости включают высокий уровень субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 29 к консолидированной финансовой отчетности.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резервов под обесценение выданных кредитов и займов. В силу существенности сумм выданных кредитов и займов, которые в сумме составляют 22% от общего объема активов, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали анализ признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа кредитного продукта и клиента. Мы проанализировали методологию оценки резерва на основе коллективного обесценения, в том числе относительно корпоративного, потребительского и ипотечного кредитования в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, и кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.

Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом создания резервов под обесценение кредитов и займов физических и юридических лиц, а также оценку методологии, тестирование исходных данных, анализ допущений, использованных Группой при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку достаточности резервов по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также их соответствие общепринятой практике и нашему профессиональному суждению. В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы анализировали ожидаемые будущие денежные потоки, в том числе стоимость залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 10, 29 к консолидированной финансовой отчетности.

Переоценка земли и зданий

Балансовая стоимость земли и зданий в составе основных средств Группы составила 1 355 100 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2016 г. (Примечание 14), балансовая стоимость земли и зданий в составе инвестиционной недвижимости Группы составила 698 000 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2016 г. (Примечание 13).

Вопрос оценки земли и зданий был одним из наиболее существенных для нашего аудита в силу того, что величина земли и зданий составляет существенную долю в активах Группы, а также в силу того, что процесс оценки руководством справедливой стоимости является сложным, в значительной степени субъективным и основывается на допущениях и методах, базирующихся на сравнительном и доходном подходах, и выполняется с привлечением внешнего независимого оценщика.

В рамках проведения аудиторских процедур мы проанализировали отчет внешнего независимого оценщика об определении справедливой стоимости земли и зданий, проверив применяемые методы оценки с привлечением наших экспертов в области оценки недвижимости.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в Примечаниях 13, 14 к консолидированной финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия Международным стандартам финансовой отчетности.

Подходы к оценке распределения покупной цены при объединении бизнеса

В течение 2016 года Группа приобрела 100% долю в уставном капитале «Королевский Банк Шотландии» ЗАО. Данное приобретение подробно описано в Примечании 35. Мы считаем, что вопрос оценки распределения покупной цены является наиболее значимым для аудита консолидированной финансовой отчетности в связи с тем, что финансовый результат от данного приобретения в сумме превышения справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над выплаченным вознаграждением, составивший 1 775 238 тыс. рублей, существенно повлиял на чистую прибыль Группы. Определение справедливой стоимости активов и обязательств требует от руководства применения существенных оценок и допущений, и выполняется с привлечением внешнего независимого оценщика.

В рамках проведения аудиторских процедур мы проанализировали документацию по сделке, необходимую для расчета распределения покупной цены при объединении бизнеса, на выборочной основе протестировали расчет справедливой стоимости активов и обязательств, проверив применяемые допущения и методы оценки с привлечением наших экспертов в данной области.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 35 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2016 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2016 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка за 2016 год будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

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

Руководство Банка 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 за 2016 год мы провели проверку:

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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, общебанковских процентных, правовых, репутационных, регуляторных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, общебанковским процентным, правовым, репутационным, регуляторным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, общебанковскими процентными, правовыми, репутационными, регуляторными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - А.В. Сорокин.



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

31 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, 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.

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
31 декабря 2016 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	19 901 538	6 846 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		530 179	296 002
Торговые ценные бумаги, из них:	8	10 272 689	6 231 246
- не заложенные торговые ценные бумаги		10 272 689	5 443 730
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		—	787 516
Средства в других банках	9	2 648 273	10 006 199
Кредиты клиентам	10	14 515 998	38 166 638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11	20 898	67 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	12	13 091 925	2 536 898
- не заложенные ценные бумаги для продажи		13 091 925	2 536 898
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	12	2 283 112	3 303 175
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 283 112	2 974 293
- заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам прямого РЕПО		—	328 882
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		—	266 495
Нематериальные активы	15	35 631	35 290
Инвестиционная недвижимость	13	698 000	45 960
Основные средства	14	1 440 353	2 128 160
Отложенные налоговые активы	27	254 549	—
Прочие активы	16	206 013	1 409 322
Итого активов		65 899 158	71 339 863
Обязательства			
Средства других банков	17	1 851 213	13 052 611
Средства клиентов	18	48 644 965	44 071 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	892 817	3 026 112
Обязательства по налогу на прибыль		346 933	—
Отложенные налоговые обязательства	27	—	435 113
Прочие обязательства	19	962 244	315 494
Субординированные еврооблигации выпущенные	21	1 212 854	1 452 835
Итого обязательств		53 911 026	62 353 606
Собственные средства			
Уставный капитал	22	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток), включая выплаченные дивиденды	22	364 127	(2 683 005)
Нереализованные доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		270 563	338 106
Фонд переоценки основных средств		391 774	369 488
Итого собственных средств		11 988 132	8 986 257
Итого обязательств и собственных средств		65 899 158	71 339 863

Подписано от имени Правления 31 марта 2017 г.

Санников А.М.
Председатель Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
31 декабря 2016 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	23	6 124 633	6 860 701
Процентные расходы	23	(3 584 486)	(3 707 277)
Чистые процентные доходы		2 540 147	3 153 424
Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9, 10, 11	(754 632)	(41 527)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 785 515	3 111 897
Комиссионные доходы	24	520 086	508 796
Комиссионные расходы	24	(112 237)	(77 323)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		122 836	(196 253)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		11 599	(1 045)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28 227	110 057
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		211 284	17 732
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		284 654	(48 584)
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		976 516	446 472
Прочие операционные доходы	25	502 447	356 587
Прочие расходы от обесценения и создания резерва	16, 19	(424 642)	(37 118)
Административные и прочие операционные расходы	26	(2 124 469)	(2 361 520)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	35	1 775 238	475 203
Прибыль до налогообложения		3 557 054	2 304 901
Налог на прибыль	27	(509 922)	(394 809)
Прибыль за отчетный год		3 047 132	1 910 092
Прочий совокупный (расход)/доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		(67 543)	220 301
<i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом налога	14	22 286	(78 771)
Прочий совокупный (расход)/доход за год		(45 257)	141 530
Итого совокупный доход за год		3 001 875	2 051 622

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
31 декабря 2016 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нереализованные доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 г.		10 413 412	548 256	117 805	454 299	(4 599 137)	6 934 635
Прибыль за год		—	—	—	—	1 910 092	1 910 092
Прочий совокупный доход/(расход) за год		—	—	220 301	(78 771)	—	141 530
Итого совокупный доход за год		—	—	220 301	(78 771)	1 910 092	2 051 622
Выбытие переоцененных объектов основных средств		—	—	—	(6 040)	6 040	—
Остаток на 31 декабря 2015 г.		10 413 412	548 256	338 106	369 488	(2 683 005)	8 986 257
Прибыль за год		—	—	—	—	3 047 132	3 047 132
Прочий совокупный (расход)/доход за год		—	—	(67 543)	22 286	—	(45 257)
Итого совокупный доход за год		—	—	(67 543)	22 286	3 047 132	3 001 875
Остаток на 31 декабря 2016 г.		10 413 412	548 256	270 563	391 774	364 127	11 988 132

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
31 декабря 2016 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 148 330	7 042 539
Проценты уплаченные		(3 653 933)	(3 471 094)
Комиссии полученные		520 086	508 796
Комиссии уплаченные		(105 932)	(77 323)
Расходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		6 619	(204 523)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		41 212	110 057
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		2 261 739	817 259
Прочие полученные операционные доходы		1 576 726	743 451
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 019 370)	(2 132 993)
Уплаченный налог на прибыль		(574 841)	(285 136)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		4 200 636	3 051 033
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в центральных банках		(98 535)	115 281
Торговые ценные бумаги		(3 781 643)	823 428
Средства в других банках		16 800 673	(5 553 151)
Кредиты клиентам		19 487 344	(8 074 566)
Прочие активы		1 901 584	(1 282 483)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(11 138 637)	25 065
Средства клиентов		(2 289 029)	7 427 117
Выпущенные долговые ценные бумаги		(158 820)	963 410
Прочие обязательства		609 492	22 803
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности			
		25 533 065	(2 482 063)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств	35	12 481	212 600
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(12 672 965)	(1 551 889)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		548 412	124 839
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		155 951	561 246
Приобретение инвестиционной недвижимости	13	(5 603)	—
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		55 991	—
Приобретение основных средств	14	(17 438)	(22 951)
Выручка от реализации основных средств		1 413 743	87 549
Приобретение нематериальных активов	15	(10 313)	(8 494)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(10 519 741)	(597 100)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпущенные облигации, выкупленные Группой для последующей перепродажи		(1 916 351)	(549 073)
Поступления от размещения ранее выкупленных облигаций		250 000	563 200
Выпуск субординированных еврооблигаций	21	—	1 252 618
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности			
		(1 666 351)	1 266 745
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(292 245)	485 385
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов			
		13 054 728	(1 327 033)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	6 846 810	8 173 843
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	7	19 901 538	6 846 810

Прилагаемые примечания с 1 по 39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк») и его структурной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. В августе 2016 года в связи с требованиями ирландского законодательства компания Expro Capital Limited изменила организационно – правовую форму и была переименована в Expro Capital Designated Activity Company.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Designated Activity Company. При этом компания Expro Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 2015 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	2016 г. %	2015 г. %
Ким Игорь Владимирович	66,6	66,6
Цой Герман Алексеевич	17,6	17,6
Открытое акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН»	8,8	8,8
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,7	2,7
Компания «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр)	1,8	1,8
Кириллов Олег Игоревич	1,1	1,1
Коропачинский Юрий Игоревич	1,1	1,1
Прочие	0,3	0,3
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2016 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 86,9% долей Банка (31 декабря 2015 г.: 86,9%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 апреля 2016 г. ООО «Экспобанк» приобрел у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочернего российского банка «Королевский Банк Шотландии» ЗАО (далее – «ЗАО «КБШ»). С апреля 2016 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В мае 2016 года «Королевский Банк Шотландии» ЗАО был зарегистрирован под новым наименованием Банк «Экспо Финанс» АО. 1 августа 2016 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения Банка «Экспо Финанс» АО к ООО «Экспобанк» (Примечание 35).

26 февраля 2015 г. ООО «Экспобанк» приобрел 100% голосующих долей Общества с ограниченной ответственностью Мирнинский коммерческий банк «МАК-банк» (далее – ООО «МАК-банк»). С февраля 2015 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. 22 июня 2015 г. ООО «МАК-банк» был присоединен к Банку (Примечание 35).

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имеет 5 филиалов (2015 год: 6 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк располагает 13 офисами (2015 год: 16 офисами).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в Банке было занято 555 сотрудников (2015 год: 561 сотрудник).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В октябре 2016 года международное агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Банка по международной шкале на уровне «В+», прогноз «стабильный».

2 Основа подготовки отчетности

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»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

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

На 31 декабря 2016 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 63,8111 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 г.: 79,6972 рублей за 1 евро).

3 Основные положения учетной политики

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

Справедливая стоимость

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 33.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

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 уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

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 консолидированном отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, или размещенные на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 7).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли (см. Примечание 8).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 9).

Кредиты и авансы клиентам

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

Группа оценивает приобретенные еврооблигации (непроизводные финансовые инструменты) не котируемые на активном рынке, как активы с фиксированными или определяемыми платежами, и учитывает их в составе кредитов и авансов клиентам. Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (см. Примечание 10).

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- ▶ просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ▶ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- ▶ заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- ▶ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- ▶ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится в прибыли и убытки за год (см. Примечание 10).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие нефинансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые 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.

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 совокупном доходе.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в отдельную статью отчета о финансовом положении не производится. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» (см. Примечание 17).

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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 составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

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. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Гудвил

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства

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

Переоценка земли и зданий Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода в качестве дохода от переоценки основных средств. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Последующее увеличение балансовой стоимости зачитывается против ранее отраженных убытков от снижения стоимости, а в случае превышения положительной переоценки над ранее отраженным снижением стоимости это превышение отражается в составе прочего совокупного дохода. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью на дату выбытия, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год (см. Примечания 14, 25, 26).

Амортизация

Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного года (см. Примечание 14).

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают оплату содержания сторонних разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года (см. Примечание 15).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы») с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 17).

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными, общественными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 18).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования (см. Примечание 32).

Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов (см. Примечание 26).

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости (см. Примечание 19).

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в себя процентные доходы и расходы по всем комиссиям и сборам, уплаченным и полученным сторонами договора и составляющим неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты (см. Примечание 23).

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства, за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (см. Примечание 24).

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершению сделки.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Активы, находящиеся на хранении

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в 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.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятия операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении финансовой отчетности

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом:

- ▶ инвестиционная недвижимость выделена в отдельную строку в составе консолидированного отчета о финансовом положении.

	Первоначально представ- ленная сумма на 31 декабря 2015 г.	Корректировка	Сумма после корректировки на 31 декабря 2015 г.
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	1 455 282	(45 960)	1 409 322
Инвестиционная недвижимость	—	45 960	45 960

Выполненные корректировки оказали воздействие на информацию, представленную в Примечании 16 «Прочие активы». На другие примечания корректировки не повлияли.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 126 818 тысяч рублей (2015 год: 56 102 тысячи рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 114 630 тысяч рублей (2015 год: 41 460 тысяч рублей), соответственно. При определении резерва под обесценение кредитного портфеля, средств в других банках и по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2016 г. Группа увеличила показатель периода идентификации убытка (LIP) с 0,25 до 1, что привело к росту резерва на 401 146 тысяч рублей, 2 776 тысяч рублей и 253 528 тысяч рублей соответственно.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 34.

Оценка собственных зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов (см. Примечание 14). В случае, если справедливая стоимость помещений Группы согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 135 510 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2016 г. (2015 год: 134 550 тысяч рублей).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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. 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 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. Группа ожидает, что применение данных поправок не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не является инвестиционной компанией и не имеет холдинговой, дочерней, ассоциированной компании или совместного предприятия, которые являются инвестиционной компанией.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

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

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 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. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой 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 пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась 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.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно, если не указано иное:

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 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, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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 прочий совокупный доход, 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 прочий совокупный доход, 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. Группа будет обязана 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

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 консолидированную 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	598 427	825 877
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 738 852	1 485 969
Расчетные счета в финансовых институтах	218 186	171 249
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 820 268	1 407 497
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	836 009	2 956 218
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	14 689 796	—
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 901 538	6 846 810

Расчетные счета в финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2016 г. в основном представляют собой расчеты с Национальным клиринговым центром в сумме 210 869 тысяч рублей (2015 год: 109 772 тысячи рублей), расчеты с Национальным расчетным депозитарием в сумме 75 тысяч рублей (2015 год: 37 299 тысяч рублей), расчеты с платежными системами в сумме 7 099 тысяч рублей (2015 год: 24 114 тысяч рублей).

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных банках.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещенными в крупных российских и иностранных банках, с контрактной процентной ставкой от 0,1% до 11,0% (2015 год: от 11,5% до 14,5%) и со сроками погашения в январе 2017 года (2015: в январе 2016 года).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российских банках сроком от 10 до 90 дней по процентной ставке от 1,20% до 10,85% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают акции и облигации российских и иностранных компаний, российских банков, государственных корпораций, субъектов РФ, облигации федерального займа справедливой стоимостью 15 885 779 тысяч рублей.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standard and Poor's, а в случае их отсутствия – на основании рейтингов агентств Moody's и Fitch Ratings, скорректированных под категории Standard and Poor's на основе таблицы сверки.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Расчетные счета в финансовых институтах	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Центральный банк Российской Федерации	1 738 852	—	—	—	—	1 738 852
- с рейтингом от A- A+	—	7 099	299 119	—	—	306 218
- с рейтингом от BBB- BBB+	—	210 869	645 429	504 447	14 562 109	15 922 854
- с рейтингом от B- BB+	—	—	578 767	319 058	127 687	1 025 512
- не имеющие рейтинга	—	218	296 953	12 504	—	309 675
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 738 852	218 186	1 820 268	836 009	14 689 796	19 303 111

По состоянию на 31 декабря 2016 г. контрагенты, не имеющие рейтинга, в составе расчетных счетов в финансовых институтах, в основном, представлены расчетами с Национальным расчетным депозитарием.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим банкам-контрагентам составила 16 241 913 тысяч рублей (2015 год: 3 300 504 тысячи рублей), или 82% (2015 год: 48%) от общей суммы.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Расчетные счета в финансовых институтах	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	1 485 969	—	—	—	1 485 969
- с рейтингом от A- A+	—	24 114	143 467	—	167 581
- с рейтингом от BBB- BBB+	—	109 772	2 812	—	112 584
- с рейтингом от B- BB+	—	—	371 301	2 956 218	3 327 519
- не имеющие рейтинга	—	37 363	889 917	—	927 280
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 485 969	171 249	1 407 497	2 956 218	6 020 933

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. контрагенты, не имеющие рейтинга, в составе расчетных счетов в финансовых институтах, в основном, представлены расчетами с Национальным расчетным депозитарием.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов см. Примечание 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 592 841	1 641 570
Корпоративные облигации	2 948 579	1 471 003
Облигации банков	407 800	1 633 043
Корпоративные акции	208 203	34 716
Облигации государственных корпораций	100 192	566 405
Облигации субъектов РФ	15 074	96 993
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	10 272 689	5 443 730
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	787 516
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	–	787 516
Итого торговых ценных бумаг	10 272 689	6 231 246

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и его деятельность регулируется специальным законодательством. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации субъектов РФ представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными органами власти Российской Федерации и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2015 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 787 516 тысяч рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок до 11 января 2016 г. Банком-контрагентом по договорам РЕПО на 31 декабря 2015 г. является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. торговые ценные бумаги, представленные облигациями банков, со справедливой стоимостью 3 606 947 тысяч рублей (2015 год: 657 593 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 36.

Анализ не заложенных торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по договорам прямого РЕПО на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Январь 2017 г.	Май 2018 г.	10,15	10,90
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Апрель 2017 г.	Мая 2032 г.	2,50	11,90
Корпоративные облигации	Март 2017 г.	Июнь 2021 г.	9,50	13,25
Облигации государственных корпораций	Сентябрь 2032 г.	Сентябрь 2032 г.	9,75	9,80
Облигации субъектов РФ	Май 2017 г.	Май 2017 г.	7,99	7,99

Анализ не заложенных торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по договорам прямого РЕПО на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2016 г.	Январь 2020 г.	6,00	14,42
Облигации банков	Январь 2016 г.	Сентябрь 2016 г.	9,70	16,00
Корпоративные облигации	Февраль 2016 г.	Сентябрь 2018 г.	7,65	15,00
Облигации государственных корпораций	Июль 2016 г.	Октябрь 2016 г.	11,80	11,90
Облигации субъектов РФ	Ноябрь 2016 г.	Май 2017 г.	7,49	8,77

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	С рейтингом BBB- BBB+	С рейтингом B- BB+	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 592 841	—	6 592 841
Корпоративные облигации	—	2 948 579	2 948 579
Облигации банков	—	407 800	407 800
Корпоративные акции	4 951	203 252	208 203
Облигации государственных корпораций	—	100 192	100 192
Облигации субъектов РФ	—	15 074	15 074
Итого торговых ценных бумаг	6 597 792	3 674 897	10 272 689

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

(в тысячах российских рублей)	С рейтингом BBB- BBB+	С рейтингом B- BB+	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 429 086	—	2 429 086
Облигации банков	—	1 633 043	1 633 043
Корпоративные облигации	255 904	1 215 099	1 471 003
Облигации государственных корпораций	—	566 405	566 405
Облигации субъектов РФ	—	96 993	96 993
Корпоративные акции	20 608	14 108	34 716
Итого торговых ценных бумаг	2 705 598	3 525 648	6 231 246

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые и долевого ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Еврооблигации банков	2 629 612	10 008 915
Векселя банков	23 377	–
Итого средств в других банках	2 652 989	10 008 915
За вычетом резерва под обесценение	(4 716)	(2 716)
Итого средств в других банках	2 648 273	10 006 199

Еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенными крупными российскими банками.

На 31 декабря 2015 г. еврооблигации в сумме 2 018 293 тысячи рублей были переданы по договорам прямого РЕПО.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2016 и 2015 годы:

	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение на 1 января	2 716	–
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 000	2 716
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	4 716	2 716

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом BBB- BBB+	714 307	1 769 536
- с рейтингом B- BB+	1 938 682	8 239 379
Итого средств в других банках	2 652 989	10 008 915

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках см. Примечание 33. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Кредиты клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2016 г.	2015 г.
Крупный бизнес	3 645 772	18 729 221
Средний бизнес	9 489 472	9 519 907
Малый бизнес	1 370 030	5 001 809
Кредиты физическим лицам	1 278 907	5 476 724
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	15 784 181	38 727 661
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 268 183)	(561 023)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 515 998	38 166 638

Портфели кредитов, выданные Группой, подразделяются на:

- ▶ Кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов рублей);
- ▶ Кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 миллионов рублей до 3 миллиардов рублей);
- ▶ Кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 миллионов рублей включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
- ▶ Розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

На 31 декабря 2015 г. в состав кредитов крупному бизнесу включена дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО в сумме 80 211 тысяч рублей.

На 31 декабря 2016 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями в сумме 528 832 тысячи рублей (2015 год: 11 865 644 тысячи рублей). На 31 декабря 2015 г. еврооблигации в сумме 6 904 108 тысяч рублей были переданы по договорам прямого РЕПО.

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

(в тысячах российских рублей)	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 г.	75 844	174 753	163 999	146 427	561 023
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	498 911	291 323	23	(9 609)	780 648
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	(4 676)	(30 999)	(18 733)	(54 408)
Списание кредитов за счет резерва	–	–	(19 080)	–	(19 080)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
Обесценение на индивидуальной основе	513 255	57 310	64 576	79 313	714 454
Обесценение на совокупной основе	61 500	404 090	49 367	38 772	553 729
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	513 255	57 310	427 833	93 068	1 091 466

В 2016 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 2 142 631 тысяча рублей и созданным резервом под обесценение 54 408 тысяч рублей за 2 261 739 тысяч рублей.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 г.	21 389	35 196	484 573	219 279	760 437
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	54 455	139 557	(171 371)	36 134	58 775
Списание за счет резерва при продаже кредитов	—	—	(60 294)	(108 327)	(168 621)
Списание кредитов за счет резерва	—	—	(88 909)	(659)	(89 568)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 г.	75 844	174 753	163 999	146 427	561 023
Обесценение на индивидуальной основе	—	57 926	104 376	73 630	235 932
Обесценение на совокупной основе	75 844	116 827	59 623	72 797	325 091
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 г.	75 844	174 753	163 999	146 427	561 023
Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	—	127 811	228 018	116 070	471 899

В 2015 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 985 880 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 168 621 тысяча рублей за 817 259 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 703 730 тысяч рублей (2015 год: 4 656 229 тысяч рублей) были приобретены у банков, не находящихся под общим контролем. Банки-контрагенты гарантировали обратный выкуп задолженности по кредитам и начисленным по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

В 2016 году и предыдущих периодах Группа имела кредиты в сумме 2 142 631 тысяча рублей (2015 год: 985 880 тысяч рублей), которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2016 г.		2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Жилищное строительство	5 829 488	36,9	5 845 895	15,1
Производство	1 821 407	11,5	3 752 556	9,7
Услуги	1 610 775	10,2	1 352 241	3,5
Оптовая и розничная торговля	1 569 459	9,9	3 224 430	8,3
Офисная и торговая недвижимость	1 489 649	9,4	3 442 637	8,9
Физические лица	1 278 907	8,1	5 476 724	14,1
Нефтегазовая промышленность	688 937	4,4	680 589	1,8
Инфраструктурное строительство	617 541	3,9	437 423	1,1
Финансы	528 832	3,4	12 836 688	33,1
Складская недвижимость	145 860	0,9	263 985	0,7
Сельскохозяйственная промышленность	135 501	0,9	812 554	2,1
Транспорт и логистика	29 583	0,2	330 814	0,9
Телекоммуникации	12 510	0,1	24 492	0,1
Общественное питание	1	0,0	133 362	0,3
Прочее	25 731	0,2	113 271	0,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	15 784 181	100%	38 727 661	100%

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 13 512 826 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2015 год: 26 168 063 тысячи рублей), или 86% (2015 год: 68%) от общей суммы кредитов клиентам.

Требования к уровню обеспеченности кредитных операций регламентируются Кредитной политикой Группы и варьируются в зависимости от вида операций и уровня кредитного риска контрагента. Приоритетным для Группы является кредитование под залог высоколиквидного обеспечения: денежные средства (средства на залоговом счете, векселя Банка и т.п.), ценные бумаги, недвижимость. При проведении низкорисковых операций допускается отсутствие обеспечения. Решения о структуре залогового обеспечения и его необходимом уровне по отдельным кредитным сделкам принимаются уполномоченными органами Группы (кредитными комитетами) в соответствии с Кредитной политикой.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ По операциям на финансовых рынках – залог ценных бумаг, денежных средств;
- ▶ По кредитам юридическим лицам – залог недвижимости, прав требования и денежных средств, а также поручительства компаний холдинга и бенефициарных собственников;
- ▶ По кредитам физических лиц – залог автотранспорта, недвижимости, денежных средств.

В рамках процедур контроля кредитного риска Группой на регулярной основе осуществляется мониторинг сохранности залога и его текущей рыночной стоимости. При необходимости, в случае существенного снижения стоимости обеспечения, Группой запрашивается дополнительное обеспечение.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 871 846	560 512	139 688	151 092	3 723 138
Кредиты обеспеченные					
- денежными депозитами	270 010	1 136 357	23 633	—	1 430 000
- векселя Экспобанка	—	182 064	17 556	—	199 620
- ценными бумагами и долями в УК	510	996 212	196 355	—	1 193 077
- объектами движимого имущества	—	154 847	329 439	721 947	1 206 233
- объектами недвижимого имущества	359 104	6 270 857	607 268	405 868	7 643 097
- прочими гарантиями	—	40 028	—	—	40 028
- права требования по инвестиционным контрактам	144 302	148 595	56 091	—	348 988
Итого кредитов и авансов клиентам	3 645 772	9 489 472	1 370 030	1 278 907	15 784 181

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	15 946 442	2 282 599	1 110 471	1 702 445	21 041 957
Кредиты обеспеченные					
- денежными депозитами	53 972	628 480	356 749	—	1 039 201
- векселя Экспобанка	—	293 354	785 176	—	1 078 530
- ценными бумагами и долями в УК	177 450	611 678	771 108	—	1 560 236
- объектами движимого имущества	311 623	119 556	169 519	3 228 017	3 828 715
- объектами недвижимого имущества	1 817 610	5 584 240	1 759 269	546 262	9 707 381
- товарами в обороте	—	—	25 374	—	25 374
- права требования по инвестиционным контрактам	422 124	—	24 143	—	446 267
Итого кредитов и авансов клиентам	18 729 221	9 519 907	5 001 809	5 476 724	38 727 661

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2016 году	–	785 359	21 712	9 265	816 336
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	–	–	–	19 026	19 026
- Стандартный портфель	2 603 685	8 646 803	920 485	1 072 000	13 242 973
- Еврооблигации	528 832	–	–	–	528 832
Итого непросроченных и необесцененных	3 132 517	9 432 162	942 197	1 100 291	14 607 167
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	55 293	55 293
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	–	30 255	30 255
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	–	85 548	85 548
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	350 543	–	350 543
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	40 028	–	–	40 028
- с задержкой платежа более 90 дней	513 255	17 282	77 290	93 068	700 895
Итого индивидуально обесцененных кредитов	513 255	57 310	427 833	93 068	1 091 466
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 645 772	9 489 472	1 370 030	1 278 907	15 784 181
За вычетом резерва под обесценение	(574 755)	(461 400)	(113 943)	(118 085)	(1 268 183)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 071 017	9 028 072	1 256 087	1 160 822	14 515 998

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты, пересмотренные в 2015 году	—	25 128	285 596	25 939	336 663
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	—	—	—	7 978	7 978
- Стандартный портфель	6 863 577	9 366 968	4 445 406	5 105 933	25 781 884
- Еврооблигации	11 865 644	—	—	—	11 865 644
Итого непросроченных и необесцененных	18 729 221	9 392 096	4 731 002	5 139 850	37 992 169
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	42 789	161 991	204 780
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	—	—	—	58 813	58 813
Итого просроченных, но необесцененных	—	—	42 789	220 804	263 593
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- без задержки платежа	—	—	81 850	—	81 850
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	127 811	22 646	—	150 457
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	—	—	658	—	658
- с задержкой платежа более 90 дней	—	—	122 864	116 070	238 934
Итого индивидуально обесцененных кредитов	—	127 811	228 018	116 070	471 899
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	18 729 221	9 519 907	5 001 809	5 476 724	38 727 661
За вычетом резерва под обесценение	(75 844)	(174 753)	(163 999)	(146 427)	(561 023)
Итого кредитов и авансов клиентам	18 653 377	9 345 154	4 837 810	5 330 297	38 166 638

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По кредитному портфелю Группой в соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» сформирован резерв на покрытие убытков от идентифицированного обесценения, а также обесценения, которое произошло в отчетном периоде, однако по состоянию на конец отчетного периода еще не было идентифицировано. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

В целях оценки уровня рисков кредитного портфеля, идентификации обесценения и определения величины резервов Группа руководствуется внутренними критериями обесценения, методиками оценки финансового положения контрагентов и формирования резервов в соответствии с МСФО.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам см. Примечание 33. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	31 911	142 782
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(1 525)	(10 020)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	30 386	132 762
За вычетом резерва под обесценение	(9 488)	(65 094)
Чистые инвестиции в лизинг	20 898	67 668

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде:

	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение на 1 января	65 094	89 212
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(28 016)	(19 964)
Списание за счет резерва при продаже требований по лизингу	(27 590)	(4 154)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря	9 488	65 094

В 2016 году Группа продала дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 28 730 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 27 590 тысяч рублей за 1 140 тысяч рублей.

В 2015 году Группа продала дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 4 357 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 4 154 тысячи рублей за 203 тысячи рублей.

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	11 944	19 967	31 911
Неполученный доход по финансовому лизингу	(1 039)	(486)	(1 525)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	10 905	19 481	30 386

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	117 815	24 967	142 782
Неполученный доход по финансовому лизингу	(8 268)	(1 752)	(10 020)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	109 547	23 215	132 762

12 Инвестиционные ценные бумаги

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	8 126 104	381 204
Облигации российских банков	3 046 350	959 410
Облигации государственных корпораций	961 757	—
Корпоративные акции	957 714	1 196 284
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13 091 925	2 536 898

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Корпоративные акции	Облигации государственных корпораций	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом BBB- BBB+	1 442 267	—	—	—	1 442 267
- с рейтингом B- BB+	6 683 837	3 046 350	—	961 757	10 691 944
- не имеющие рейтинга	—	—	957 714	—	957 714
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 126 104	3 046 350	957 714	961 757	13 091 925

12 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Корпоративные акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом В- ВВ+	381 204	959 410	—	1 340 614
- не имеющие рейтинга	—	—	1 196 284	1 196 284
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	381 204	959 410	1 196 284	2 536 898

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. у Группы не было просроченных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями российских эмитентов и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 13 091 925 тысяч рублей. См. Примечание 33.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями российских эмитентов и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 2 536 898 тысяч рублей. См. Примечание 33.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Май 2017 г.	Декабрь 2022 г.	3,98	9,50
Корпоративные облигации	Октябрь 2017 г.	Май 2021 г.	2,93	8,7
Облигации государственных корпораций	Февраль 2018 г.	Июль 2020 г.	3,04	6,90

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Апрель 2016 г.	Июль 2016 г.	14,00	16,00
Корпоративные облигации	Март 2016 г.	Апрель 2016 г.	15,75	18,75

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

12 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Группа во втором полугодии 2014 года переклассифицировала часть обращающихся на активном рынке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения в связи с намерением держать данные бумаги до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	2 283 112	3 303 175
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	2 319 231	3 318 589
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в прочем совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	101 109	(188 917)
Процентные доходы	323 566	479 990
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(146 443)	(81 522)

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

	2016 г.	2015 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 283 112	2 974 293
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 283 112	2 974 293
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	328 882
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	–	328 882
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 283 112	3 303 175

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB- BBB+	2 283 112	2 283 112
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 283 112	2 283 112

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB- BBB+	3 303 175	3 303 175
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 303 175	3 303 175

12 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. у Группы не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 328 882 тысячи рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок 11 января 2016 г. Банком-контрагентом по договорам РЕПО на 31 декабря 2015 г. является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа, со справедливой стоимостью 210 804 тысячи рублей (2015 г.: 2 084 154 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 36.

В течение 2016 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, общей стоимостью 891 526 тысяч рублей. Переклассификация была осуществлена в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка») за 3 месяца до наступления срока погашения.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Апрель 2017 г.	Февраль 2019 г.	5,00	7,50

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2016 г.	Февраль 2019 г.	5,50	7,50

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. В отношении оценочной справедливой стоимости категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи см. Примечание 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

13 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на 1 января	45 960	–
Поступления	5 603	68 011
Перевод из статьи Основные средства	653 081	–
Перевод из статьи Прочие активы	6 568	–
Выбытие	(48 360)	–
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	35 148	(22 051)
Остаток на 31 декабря	698 000	45 960

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 33.

	2016 г.	2015 г.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	48 551	1 626
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносившей арендный доход	(4 358)	(939)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносившей арендный доход	(220)	–
	43 973	687

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

14 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Улучше- ния арен- дованного имуще- ства	Оборудо- вание, не введенное в эксплуа- тацию	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 1 января 2015 г.		1 523 761	540 655	79 873	28 934	25 481	2 031	2 200 735
Накопленная амортизация		–	(526 815)	(47 343)	(5 204)	(3 153)	–	(582 515)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.		1 523 761	13 840	32 530	23 730	22 328	2 031	1 618 220
Приобретение дочернего банка		683 322	10 355	19 626	611	–	–	713 914
Поступления		–	93	2 458	12 276	8 074	50	22 951
Выбытия		(43 843)	(43 091)	(3 557)	(7 148)	(669)	–	(98 308)
Реклассификация между категориями		–	351	128	–	–	(479)	–
Амортизационные отчисления	26	(39 009)	(15 877)	(9 485)	(3 863)	(540)	–	(68 774)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		710	40 149	1 092	1 020	169	–	43 140
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		(98 464)	–	–	–	–	–	(98 464)
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		(4 519)	–	–	–	–	–	(4 519)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		2 021 958	5 820	42 792	26 626	29 362	1 602	2 128 160
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 г.		2 021 958	508 363	98 528	34 673	32 886	1 602	2 698 010
Накопленная амортизация		–	(502 543)	(55 736)	(8 047)	(3 524)	–	(569 850)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		2 021 958	5 820	42 792	26 626	29 362	1 602	2 128 160
Приобретение дочернего банка		1 204 388	–	–	–	–	–	1 204 388
Поступления		–	3 913	2 134	9 504	1 887	–	17 438
Выбытия		(1 203 122)	(59 882)	(17 866)	(2 688)	(5 286)	–	(1 288 844)
Реклассификация между категориями		–	581	972	–	–	(1 553)	–
Амортизационные отчисления	26	(45 459)	(6 455)	(9 631)	(8 702)	(999)	–	(71 246)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		15 707	57 431	13 861	1 817	13	–	88 829
Перевод в Инвестиционную недвижимость		(655 924)	–	–	–	–	–	(655 924)
Накопленная амортизация по переведенным объектам		2 843	–	–	–	–	–	2 843
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		27 857	–	–	–	–	–	27 857
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		(13 148)	–	–	–	–	–	(13 148)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		1 355 100	1 408	32 262	26 557	24 977	49	1 440 353
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 г.		1 355 100	452 975	83 768	41 489	29 487	49	1 962 868
Накопленная амортизация		–	(451 567)	(51 506)	(14 932)	(4 510)	–	(522 515)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		1 355 100	1 408	32 262	26 557	24 977	49	1 440 353

14 Основные средства (продолжение)

В категорию «Оборудование, не введенное в эксплуатацию» по состоянию на 31 декабря 2016 г. и по состоянию на 31 декабря 2015 г. включены приобретенное офисное и компьютерное оборудование и мебель, требующие дополнительных затрат для подготовки к эксплуатации. По завершении работ данные активы подлежат переводу в соответствующие категории.

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость земли и зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость земли и зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

Балансовая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2016 г. включает сумму 489 717 тысяч рублей (2015 год: 469 411 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае, если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила бы 865 383 тысячи рублей (2015 год: 1 552 547 тысяч рублей).

Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Земля и здания по переоцененной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении	1 355 100	2 021 958
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета налога	(489 717)	(469 411)
Земля и здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	865 383	1 552 547

15 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Программное обеспечение и лицензии
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		40 573
Стоимость		
Остаток на начало периода		399 869
Поступления		8 494
Выбытия		(223 406)
Остаток на конец периода		184 957
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		359 296
Амортизационные отчисления	26	13 777
Выбытия		(223 406)
Остаток на конец периода		149 667
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		35 290
Стоимость		
Остаток на начало периода		184 957
Поступления		10 313
Выбытия		(8 161)
Остаток на конец периода		187 109
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		149 667
Амортизационные отчисления	26	9 972
Выбытия		(8 161)
Остаток на конец периода		151 478
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		35 631

Поступления нематериальных активов представляют собой главным образом программное обеспечение и лицензии, приобретенные Группой в течение 2016 года для соответствия новым внедренным Группой процедурам. В течение 2016 года нематериальные активы в сумме 10 313 тысяч рублей были приобретены за денежные средства (2015 год: 8 494 тысячи рублей).

16 Прочие активы

Прочие финансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Требования к Агентству по страхованию вкладов		5 274	1 055 315
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		90 987	123 901
Гарантийные депозиты		13 000	13 000
Производные финансовые инструменты	32	12 985	—
Прочее		1 635	1 656
Итого прочих финансовых активов		123 881	1 193 872

По состоянию на 31 декабря 2016 г. расчеты с Агентством по страхованию вкладов в сумме 5 274 тысячи рублей (2015 год: 1 055 315 тысяч рублей) представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам банков, лицензии которых были отозваны Банком России.

16 Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в статье дебиторской задолженности по операциям с кредитными и дебетовыми картами отражен страховой депозит по расчетам с Master Card International в сумме 90 987 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 109 324 тысячи рублей и страховые депозиты с VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG в сумме 14 577 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производные финансовые инструменты	Требования к Агентству по страхованию вкладов	Дебиторская задолжен- ность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Дебиторская задолжен- ность по торговым операциям	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом А- А+	—	—	90 987	—	—	90 987
- с рейтингом BBB- BBB+	—	—	—	13 000	—	13 000
- не имеющие рейтинга	12 985	5 274	—	—	1 635	19 894
Итого прочих финансовых активов	12 985	5 274	90 987	13 000	1 635	123 881

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к Агентству по страхованию вкладов	Дебиторская задолжен- ность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Дебиторская задолжен- ность по торговым операциям	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом А- А+	—	109 324	—	—	109 324
- с рейтингом BBB- BBB+	—	—	13 000	—	13 000
- с рейтингом В- ВВ+	—	14 577	—	—	14 577
- не имеющие рейтинга	1 055 315	—	—	1 656	1 056 971
Итого прочих финансовых активов	1 055 315	123 901	13 000	1 656	1 193 872

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. у Группы не было просроченных средств в составе прочих финансовых активов.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 Прочие активы (продолжение)

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	32 890	120 378
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31 497	51 614
Безнадежная дебиторская задолженность	22 883	8 757
Предоплата по налогам	6 009	7 197
Предоплата за услуги	2 559	4 025
Прочее	9 177	32 236
За вычетом резерва под обесценение по безнадежной дебиторской задолженности	(22 883)	(8 757)
Итого прочих нефинансовых активов	82 132	215 450

В течение 2016 года Группа получила имущество в собственность за неплатежи в объеме 29 100 тысяч рублей (2015 г.: 295 382 тысяч рублей). В последствии Группа реализовала обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, балансовой стоимостью 133 100 тысяч рублей (2015 г.: 145 985 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение на 1 января	8 757	7 378
Создание резерва под обесценение в течение года	14 133	1 379
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва под обесценение в течение года	(7)	—
Резерв под обесценение на 31 декабря	22 883	8 757

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Депозиты других банков	1 565 882	2 628 660
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	285 331	1 023 652
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	—	6 347 482
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	—	3 052 817
Итого средств других банков	1 851 213	13 052 611

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 1 565 882 тысячи рублей (2015 год: 2 503 232 тысячи рублей) со сроком погашения в январе 2017 года (2015 год: с января 2016 года по ноябрь 2016 года) и с контрактными процентными ставками от 0,15% до 9,50% (2015 год: от 0,15% до 9,75%).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства банков включали обязательства в сумме 6 347 482 тысячи рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения с января 2016 года по апрель 2016 года и с контрактными процентными ставками от 1,14% до 2,71%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 1 006 585 тысяч рублей представляли собой денежные средства, достаточные для выполнения обязательств, предусмотренных договорами цессии по уступке прав требований по кредитам физических лиц. См. Примечание 10.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2016 г.	2015 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	67 078	95 509
- Срочные депозиты	1 000	1 050
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 784 113	3 460 077
- Срочные депозиты	6 722 793	10 938 853
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	3 168 280	2 054 003
- Срочные вклады	30 901 701	27 521 949
Итого средств клиентов	48 644 965	44 071 441

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2016 г.		2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34 069 981	70,0	29 575 952	67,1
Нефтегазовая промышленность	3 280 675	6,8	2 825 416	6,4
Строительство	2 235 287	4,6	2 938 836	6,7
Торговля	2 142 015	4,4	2 604 664	5,9
Производство	1 053 999	2,2	985 220	2,2
Недвижимость	915 872	1,9	719 916	1,6
Консультационные услуги	794 713	1,6	889 548	2,0
Пищевая промышленность	723 201	1,5	80 820	0,2
Логистика	541 229	1,1	549 053	1,2
Транспорт	475 822	1,0	290 627	0,7
Финансовые услуги	412 031	0,9	1 219 310	2,8
Услуги	411 908	0,8	127 280	0,3
Горнодобывающая промышленность	359 109	0,7	425 385	1,0
Химическая промышленность	253 548	0,5	—	—
Телекоммуникации	161 495	0,3	38 358	0,1
Реклама и СМИ	124 103	0,3	94 828	0,2
Некоммерческие организации	96 882	0,2	115 406	0,3
Прочее	593 095	1,2	590 822	1,3
Итого средств клиентов	48 644 965	100%	44 071 441	100%

На 31 декабря 2016 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 66 369 тысяч рублей (2015 год: 113 190 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 7 477 836 тысяч рублей (2015 год: 8 218 576 тысяч рублей) или 15% (2015 год: 19%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 760 991 тысяча рублей (2015 год: 202 265 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 2 437 578 тысяч рублей (2015 год: 160 901 тысяча рублей).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

19 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Производные финансовые инструменты	32	1 386	1 045
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		257	148
Итого прочих финансовых обязательств		1 643	1 193

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера	478 890	68 381
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	232 974	43 016
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	166 175	123 534
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	58 288	56 428
Прочее	24 274	22 942
Итого прочих нефинансовых обязательств	960 601	314 301

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	68 381	32 642
Создание резерва под обесценение в течение года	410 509	35 739
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	478 890	68 381

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Векселя	620 373	1 565 686
Депозитные сертификаты	270 978	169 846
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 466	1 290 580
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	892 817	3 026 112

По состоянию на 31 декабря 2016 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 466 тысяч рублей (2015 год: 1 290 580 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 466 тысяч рублей (2015 год: 1 291 032 тысячи рублей). Срок погашения данных облигаций 12 июля 2017 г. (2015 год: 3 июля 2016 г.), купонный доход 10,5% (2015 год: 12,5%).

21 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,00% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Limited, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 212 854 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 452 835 тысяч рублей).

22 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 413 412 тысяч рублей (2015 год: 10 413 412 тысяч рублей).

В 2016 и 2015 годах Группа не распределяла прибыль между участниками.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 585 588	4 992 409
Средства в других банках	1 106 801	763 945
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	300 975	201 629
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	264 724	342 788
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 258 088	6 300 771
Торговые ценные бумаги	866 545	559 930
Итого процентных доходов	6 124 633	6 860 701
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 447 722	1 814 025
Срочные депозиты юридических лиц	626 951	885 168
Срочные депозиты других банков	310 917	663 185
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 888	209 604
Текущие/расчетные счета	58 008	135 295
Итого процентных расходов	3 584 486	3 707 277
Чистые процентные доходы	2 540 147	3 153 424

Процентный доход за 2016 год включает процентные доходы в сумме 24 279 тысяч рублей (2015 год: 50 287 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	212 227	187 896
- Гарантии выданные	169 641	201 424
- Операции с пластиковыми картами	59 359	30 296
- Кассовые операции	22 335	39 281
- Доход от оказания консультационных и информационных услуг	17 576	9 722
- Прочее	38 948	40 177
Итого комиссионных доходов	520 086	508 796
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	94 416	57 345
- Операции с пластиковыми картами	3 243	9 814
- Кассовые операции	6 305	5 622
- Прочее	8 273	4 542
Итого комиссионных расходов	112 237	77 323
Чистый комиссионный доход	407 849	431 473

25 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Доход от выбытия имущества	174 067	71 097
Дисконт по приобретенным правам требования	211 338	29 732
Доход от операционной аренды	54 903	21 565
Возврат средств по исполнительному листу	30 786	—
Штрафы, полученные за нарушение условий договоров	6 822	216 028
Прочее	24 531	18 165
Итого прочих операционных доходов	502 447	356 587

В 2016 году Группа проводила сделки по приобретению прав требований у кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2016 г. доход, полученный Группой в виде дисконта по приобретенным правам требования, составил 211 338 тысячи рублей (2015 год: 29 732 тысячи рублей).

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала		1 418 951	1 315 067
Взносы в государственную систему страхования вкладов		182 538	91 306
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		119 191	90 198
Расходы на аренду		102 628	115 717
Амортизация основных средств	14	71 246	68 774
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		70 690	86 605
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		52 439	57 685
Телекоммуникационные и информационные услуги		36 759	37 557
Расходы, связанные с охранными услугами		19 144	23 567
Профессиональные услуги		12 181	15 522
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	15	9 972	13 777
Страхование		9 282	29 844
Рекламные и маркетинговые услуги		9 021	7 776
Снижение балансовой стоимости прочих нефинансовых активов		—	119 210
Прочее		10 427	288 915
Итого административных и прочих операционных расходов		2 124 469	2 361 520

26 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 242 556 тысяч рублей (2015 год: 207 239 тысяч рублей), из которых 162 748 тысяч рублей (2015 год: 143 571 тысяча рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 188 269	59 363
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(678 347)	335 446
Расходы по налогу на прибыль за год	509 922	394 809

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(16 886)	55 075
Переоценка зданий	5 571	(19 693)

Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(11 315)	35 382
--	-----------------	---------------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2016 году, составляет 20% (2015 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Прибыль до налогообложения	3 557 054	2 304 901
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	711 411	460 980
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</i>		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15 503	20 174
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(35 552)	(12 450)
- Прочие постоянные разницы	30 185	21 146
Прочие разницы	143 423	—
Прибыль от превышения чистых активов приобретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций, за вычетом финансового результата от выбытия дочерних компаний	(355 048)	(95 041)
Расходы по налогу на прибыль за год	509 922	394 809

27 Налог на прибыль (продолжение)

На 31 декабря 2016 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 7 115 тысяч рублей (2015 год: 1 937 285 тысяч рублей) и имеет неограниченный срок использования в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Выгода в сумме 1 423 тысячи рублей (2015 год: 387 457 тысяч рублей), связанная с налоговым убытком в сумме 7 115 тысяч рублей (2015 год: 1 937 285 тысяч рублей), была признана в составе отложенных налоговых активов Группы на 31 декабря 2016 г.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2015 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2015 год: 15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 13% (2015 год: 13%).

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	Восстановле- но/(отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановле- но/(отнесено) непосредст- венно в составе собственных средств	Объединение бизнеса	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(264 820)	173 364	(5 571)	(179 011)	(276 038)
Нематериальные активы	12 620	(6 298)	—	—	6 322
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	44 219	79 487	—	—	123 706
Кредиты и авансы клиентам	(283 881)	339 586	—	—	55 705
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(65 385)	114 806	—	—	49 421
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(653)	(25)	—	—	(678)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(119 930)	276 431	16 886	—	173 387
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(5 155)	(42 321)	—	—	(47 476)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	71 190	(28 861)	—	—	42 329
Средства в банках	(316 634)	337 289	—	—	20 655
Выпущенные ценные бумаги	51 499	(51 813)	—	—	(314)
Прочие активы	59 794	50 090	—	—	109 884
Субординированные еврооблигации выпущенные	(5 434)	1 657	—	—	(3 777)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	387 457	(386 034)	—	—	1 423
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(435 113)	857 358	11 315	(179 011)	254 549
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	(435 113)	857 358	11 315	(179 011)	254 549
Итого отложенное налогообложение	(435 113)	857 358	11 315	(179 011)	254 549

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые активы были признаны Группой в 2016 году.

27 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	Восстановле- но/(отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановле- но/(отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	Объединение бизнеса	31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(261 189)	21 789	19 693	(45 113)	(264 820)
Нематериальные активы	16 706	(4 086)	—	—	12 620
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	22 799	21 420	—	—	44 219
Кредиты и авансы клиентам	54 088	(337 969)	—	—	(283 881)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(51 757)	(13 628)	—	—	(65 385)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19 144	(19 797)	—	—	(653)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(24 251)	(40 604)	(55 075)	—	(119 930)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	(5 155)	—	—	(5 155)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	17 716	53 474	—	—	71 190
Средства в банках	(149 215)	(167 419)	—	—	(316 634)
Средства банков	4 687	(4 687)	—	—	—
Средства клиентов	14 775	(14 775)	—	—	—
Выпущенные ценные бумаги	3 957	47 542	—	—	51 499
Прочие активы	21 572	38 222	—	—	59 794
Субординированные еврооблигации выпущенные	—	(5 434)	—	—	(5 434)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	291 796	95 661	—	—	387 457
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(19 172)	(335 446)	(35 382)	(45 113)	(435 113)
Признанный отложенное налоговое обязательство	(19 172)	(335 446)	(35 382)	(45 113)	(435 113)
Итого отложенное налогообложение	(19 172)	(335 446)	(35 382)	(45 113)	(435 113)

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в 2015 году.

28 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- ▶ Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами, а также операции уступки прав требований к физическим лицам.
- ▶ Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учетной политикой по РПБУ с периодичностью раз в год;
- (v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;
- (vi) обязательства Группы по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

28 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов</i>				
- Процентные доходы	2 883 271	81 923	3 181 173	6 146 367
- Комиссионные доходы	489 013	63 569	—	552 582
<i>Доходы от других сегментов</i>				
- Процентные доходы	(1 060 775)	3 217 908	(2 157 133)	—
Итого доходов	2 311 509	3 363 400	1 024 040	6 698 949
Процентные расходы	(787 703)	(2 635 386)	(337 999)	(3 761 088)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(368 482)	140 312	(240 638)	(468 808)
Амортизационные отчисления	(113 620)	(129 387)	(25 631)	(268 638)
Комиссионные расходы	(58 121)	—	(21 902)	(80 023)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	—	—	1 592 639	1 592 639
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	—	—	45 677	45 677
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	—	—	139 954	139 954
Административные и прочие операционные расходы	(420 423)	(478 761)	(94 841)	(994 025)
Результаты сегмента	563 160	260 178	2 081 299	2 904 637
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого активов отчетных сегментов	14 617 859	2 120 571	48 826 683	65 565 113
Итого обязательств отчетных сегментов	(16 598 574)	(33 912 594)	(2 732 087)	(53 243 255)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

28 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов</i>				
- Процентные доходы	2 445 167	285 998	3 818 081	6 549 246
- Комиссионные доходы	897 200	23 752	—	920 952
<i>Доходы от других сегментов</i>				
- Процентные доходы	(275 473)	646 786	(371 313)	—
Итого доходов	3 066 894	956 536	3 446 768	7 470 198
Процентные расходы	(1 050 386)	(1 931 948)	(713 358)	(3 695 692)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(34 098)	(21 492)	(31 406)	(86 996)
Амортизационные отчисления	(80 539)	(43 594)	(45 635)	(169 768)
Комиссионные расходы	(23 390)	6 804	(18 113)	(34 699)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	—	—	326 796	326 796
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	—	—	57 922	57 922
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	—	—	177 641	177 641
Административные и прочие операционные расходы	(783 544)	(424 114)	(443 966)	(1 651 624)
Результаты сегмента	1 094 937	(1 457 808)	2 756 649	2 393 778
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого активов отчетных сегментов	22 962 863	5 628 191	43 088 385	71 679 439
Итого обязательств отчетных сегментов	(17 095 405)	(29 784 591)	(15 701 991)	(62 581 987)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

28 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Прибыль по отчетным сегментам	2 904 637	2 393 778
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	1 775 238	475 203
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(750 832)	(70 151)
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	40 847	88 608
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	167 136	(137 202)
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	82 489	41 311
Амортизация комиссионных доходов	194 094	(278 366)
Амортизация нематериальных активов	75 003	21 354
Корректировка доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(315 141)	—
Списание прочих активов	(81 665)	(82 197)
Прочее	182 363	(68 069)
Аллокация дочерних консолидированных компаний	(717 115)	(79 368)
Прибыль до налогообложения	3 557 054	2 304 901

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 23 («Процентные доходы и расходы»), Примечании 24 («Комиссионные доходы и расходы») и Примечании 25 («Прочие операционные доходы»).

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

29 Управление рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Группы рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Группы, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Группа подвержена основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, общепанковский процентный риск, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Группы. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

29 Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками

Совет директоров

Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за ее исполнением, а также контроль за объемами принятых рисков, соблюдением установленных лимитов, процедур управления рисками и капиталом и их эффективностью.

Исполнительные органы (Правление, Председатель Правления)

Исполнительные органы реализуют Стратегию управления рисками, утверждают и обеспечивают реализацию процедур управления рисками и капиталом и осуществляют контроль рисков.

Служба управления рисками

Служба управления рисками разрабатывает методологию управления рисками, выявляет, оценивает и контролирует риски на уровне отдельных операций и по портфелю в целом, включая проведение независимой экспертизы заключений Бизнес-подразделений. Служба управления рисками контролирует исполнение Стратегии, политик и иных процедур в области управления рисками и капиталом и формирует отчетность о рисках для Бизнес-подразделений, исполнительных органов и Совета директоров.

Службу управления рисками курирует член Правления Группы, подотчетный напрямую Председателю Правления Группы.

Бизнес-подразделения

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Бизнес-подразделения выявляют, оценивают и контролируют риски по осуществляемым операциям.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в рамках регулярных проверок осуществляет контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом, оценку эффективности процедур управления рисками и полноты применения методологии управления рисками. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Группой.

Группа принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Группой отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Группы кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Группой на уровне отдельных контрагентов/сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

29 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

3. Контроль риска

Группой применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- ▶ мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- ▶ реализация мер раннего реагирования;
- ▶ отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Группы) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Группы с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Группа на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Группой оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчетность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Группы.

29 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	962 630	120 910
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	310 139	135 501
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 418 322	460 155
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	441 426	8 614 081
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10	513 255	158 825
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 645 772	9 489 472
За вычетом резерва под обесценение	(574 755)	(461 400)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 071 017	9 028 072

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	6 859 527	–
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	5 281 950	623 454
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	2 636 349	525 722
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	3 905 557	8 242 920
Контрагенты, имеющие рейтинг 7	45 838	127 811
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	18 729 221	9 519 907
За вычетом резерва под обесценение	(75 844)	(174 753)
Итого кредитов и авансов клиентам	18 653 377	9 345 154

Далее представлено описание/характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Группой в отношении крупных и средних корпоративных контрагентов:

Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

29 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своем регионе.

Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиции в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

Рейтинг 6

Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

Рейтинг 7

Контрагенты, имеющие рейтинг 7 (под наблюдением / преддефолтный рейтинг), не подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта, при этом вероятность признания Группой дефолта по данным контрагентам на горизонте 1 год составляет не менее 50%.

Рейтинги 8, 9, 10

Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9 и 10, подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Группой.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевого, долгового, валютного и процентного финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- ▶ принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Группа открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью. Открытие собственных спекулятивных позиций не допускается.

29 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Группой используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевого и долгового инструментов, обращающихся в России:

- ▶ Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев.
- ▶ Применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или заехеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность.
- ▶ Использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR.
- ▶ Так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Ценовой риск

Ценовой риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов.

Управление ценовым риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка ценового риска по открытым позициям;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов ценового риска;
- ▶ диверсификация портфелей.

Уровень VaR по портфелю долевого ценного бумага на 31 декабря 2016 г. составляет 30 271 тысячу рублей (2015 год: 3 819 тысяч рублей).

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов.

Управление валютным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- ▶ хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

29 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20,00% (2015 год: укрепление на 40,00%)	98 068	98 068	88 150	88 150
Ослабление доллара США на 20,00% (2015 год: ослабление на 13,00%)	(98 068)	(98 068)	(28 637)	(28 637)
Укрепление евро на 20,00% (2015 год: укрепление на 43,00%)	4 798	4 798	28 439	28 439
Ослабление евро на 20,00% (2015 год: ослабление на 15,00%)	(4 798)	(4 798)	(9 917)	(9 917)
Укрепление чешских крон на 20,00% (2015 год: укрепление на 43,00%)	18 871	18 871	75 179	75 179
Ослабление чешских крон на 20,00% (2015 год: ослабление на 15,00%)	(18 871)	(18 871)	(26 046)	(26 046)

Процентный риск

Процентный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами.

Управление процентным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;

Уровень VaR по портфелю долговых ценных бумаг на 31 декабря 2016 г. составляет 1 487 764 тысячи рублей (2015 год: 2 504 559 тысяч рублей).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ оперативное управление – Казначейством.

29 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группой используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- ▶ поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- ▶ диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- ▶ формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- ▶ прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Группы также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 г.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группой заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердрафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2015 год: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 г. согласно этому договору были блокированы торговые ценные бумаги в сумме 3 606 947 тысяч рублей и ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 210 804 тысячи рублей (2015 год: торговые ценные бумаги в сумме 657 593 тысячи рублей и ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 2 084 154 тысячи рублей). На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. овердрафт не был использован Группой. См. Примечания 8, 12, 36.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицы по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

29 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 851 511	—	—	—	1 851 511
Средства клиентов	14 708 459	8 176 068	15 057 372	11 244 232	49 186 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 798	1 399 668	180 596	45 328	1 719 390
Прочие финансовые обязательства	1 643	—	—	—	1 643
Субординированные еврооблигации выпущенные	24 263	24 263	48 526	1 552 817	1 649 869
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 679 674	9 599 999	15 286 494	12 842 377	54 408 544

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	6 527 802	5 866 661	709 341	—	13 103 804
Средства клиентов	13 496 393	12 626 872	10 194 787	10 139 033	46 457 085
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 180 237	355 734	484 782	1 336 284	3 357 037
Прочие финансовые обязательства	1 193	—	—	—	1 193
Субординированные еврооблигации выпущенные	29 153	29 153	58 306	1 982 409	2 099 021
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 234 778	18 878 420	11 447 216	13 457 726	65 018 140

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

29 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого на 31 декабря 2016 г. Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 884 453	1 017 085	—	—	—	19 901 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	530 179	—	—	—	—	530 179
Торговые ценные бумаги	10 272 689	—	—	—	—	10 272 689
Средства в других банках	—	2 108 923	22 361	516 989	—	2 648 273
Кредиты и авансы клиентам	658 377	1 720 689	1 392 444	10 509 576	234 912	14 515 998
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 950	—	16 948	—	—	20 898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	12 134 211	957 714	13 091 925
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	396 750	—	1 886 362	—	2 283 112
Прочие финансовые активы	111 781	12 100	—	—	—	123 881
Итого финансовых активов	30 461 429	5 255 547	1 431 753	25 047 138	1 192 626	63 388 493
Обязательства						
Средства других банков	1 851 213	—	—	—	—	1 851 213
Средства клиентов	16 117 990	8 097 165	14 069 276	10 360 534	—	48 644 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 459	777 468	65 627	10 263	—	892 817
Прочие финансовые обязательства	1 643	—	—	—	—	1 643
Субординированные еврооблигации выпущенные	—	—	—	—	1 212 854	1 212 854
Итого финансовых обязательств	18 010 305	8 874 633	14 134 903	10 370 797	1 212 854	52 603 492
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	12 451 124	(3 619 086)	(12 703 150)	14 676 341	(20 228)	10 785 001
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	12 451 124	8 832 038	(3 871 112)	10 805 229	10 785 001	

29 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 846 810	—	—	—	—	6 846 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	296 002	—	—	—	—	296 002
Торговые ценные бумаги	6 231 246	—	—	—	—	6 231 246
Средства в других банках	10 006 199	—	—	—	—	10 006 199
Кредиты и авансы клиентам	13 250 438	4 289 096	3 650 853	14 133 485	2 842 766	38 166 638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24 771	24 492	6 572	11 833	—	67 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 340 616	—	—	—	1 196 282	2 536 898
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	93 786	64 917	940 615	2 203 857	—	3 303 175
Прочие финансовые активы	1 193 872	—	—	—	—	1 193 872
Итого финансовых активов	39 283 740	4 378 505	4 598 040	16 349 175	4 039 048	68 648 508
Обязательства						
Средства других банков	6 521 843	5 851 411	679 357	—	—	13 052 611
Средства клиентов	13 473 368	12 233 934	9 650 108	8 714 031	—	44 071 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 179 864	283 193	471 136	527 460	564 459	3 026 112
Прочие финансовые обязательства	1 193	—	—	—	—	1 193
Субординированные еврооблигации выпущенные	—	—	—	—	1 452 835	1 452 835
Итого финансовых обязательств	21 176 268	18 368 538	10 800 601	9 241 491	2 017 294	61 604 192
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	18 107 472	(13 990 033)	(6 202 561)	7 107 684	2 021 754	7 044 316
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	18 107 472	4 117 439	(2 085 122)	5 022 562	7 044 316	—

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

29 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В 2016 году и в 2015 году часть портфеля ценных бумаг Группы классифицирована в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

Еврооблигации, классифицированные в состав кредитов клиентам и средств в других банках, отнесены в категорию «до востребования и менее одного месяца», так как Группа может в течение короткого промежутка времени использовать данный финансовый актив для целей привлечения финансирования.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По мнению руководства Группы, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Группа тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Группа осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Процентный риск

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

Группа подвержена процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Группы теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском банковского портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- ▶ смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

29 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность службы внутреннего контроля, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

30 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Группы. В течение 2016 и 2015 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов 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 участникам, вернуть капитал участникам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

30 Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. Нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с РПБУ как отношения величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0) к активам, взвешенным с учетом риска. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2016 г.	2015 г.
Базовый капитал	8 114 520	6 650 679
Основной капитал	8 114 520	6 650 679
Дополнительный капитал	5 053 221	3 350 023
Итого капитал	13 167 741	10 000 702
Активы, взвешенные с учетом риска	68 728 378	71 377 002
Н1.1, %	12,0	9,5
Н1.2, %	12,0	9,5
Н1.0, %	19,2	14,0

31 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом текущей экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

В России продолжаются 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 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.

31 Условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе корректировать для целей налогообложения цены «контролируемых» сделок, и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и НДС в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен для целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные типы трансграничных сделок. Специальные правила трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.

В 2016 году Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

С 1 января 2015 года 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.

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 сможет быть защищена.

31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Менее 1 года	76 325	86 809
От 1 до 5 лет	84 222	103 113
Более 5 лет	126 152	—
Итого обязательств по операционной аренде	286 699	189 922

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

В 2016 году Группа оказывала услуги торгового финансирования для корпоративных клиентов. Данные относительно выданных гарантий и выпущенных аккредитивов относятся к этому виду бизнеса.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2016 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 4 663 157 тысяч рублей, (2015 г.: 488 208 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 3 190 031 тысячу рублей (2015 г.: 936 110 тысяч рублей).

Гарантии и аккредитивы составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Гарантии выданные	6 565 427	6 815 336
Импортные аккредитивы выданные	—	24 202
За вычетом резерва по гарантиям и аккредитивам	(478 890)	(68 381)
Итого	6 086 537	6 771 157

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. безотзывные аккредитивы были обеспечены срочными депозитами в сумме 66 369 тысяч рублей (2015 г.: 113 190 тысяч рублей). См. Примечание 18.

31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Гарантии и аккредитивы выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Российские рубли	6 047 522	6 747 218
Доллары США	34 062	—
Евро	4 953	23 939
Итого	6 086 537	6 771 157

32 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.			2015 г.		
	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справедли- вой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стои- мостью	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справедли- вой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стои- мостью
<i>Форвардные операции:</i>						
- продажа корпоративных облигаций за рубли	500 000	12 100	—	—	—	—
- покупка рублей за евро	1 074 006	—	(1 339)	—	—	—
- покупка рублей за доллары США	12 180	49	—	—	—	—
- покупка евро за рубли	4 897	—	(47)	148 359	—	(840)
- покупка долларов США за евро	274 202	836	—	224 700	—	(205)
Итого производных финансовых инструментов	1 865 285	12 985	(1 386)	373 059	—	(1 045)

На 31 декабря 2016 г. Группа не планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе, в связи с чем она отражает их в консолидированном отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 12 985 тысяч рублей (2015 год: 0 тысяч рублей) и обязательство в размере 1 386 тысяч рублей (2015 год: 1 045 тысяч рублей). (См. Примечания 16 и 19).

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2016 г.			2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 901 538	19 877 598	(23 940)	6 846 810	6 863 099	16 289
- Наличные денежные средства	598 427	598 427	—	825 877	825 877	—
- Расчетные счета в финансовых институтах	218 186	218 186	—	171 249	171 249	—
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 738 852	1 738 852	—	1 485 969	1 485 969	—
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 820 268	1 820 268	—	1 407 497	1 407 497	—
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	836 009	831 634	(4 375)	2 956 218	2 972 507	16 289
- Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	14 689 796	14 670 231	(19 565)	—	—	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	530 179	530 179	—	296 002	296 002	—
Средства в других банках	2 648 273	2 696 139	47 866	10 006 199	10 591 513	585 314
- Еврооблигации	2 625 911	2 674 338	48 427	10 006 199	10 591 513	585 314
- Векселя	22 362	21 801	(561)	—	—	—
Кредиты клиентам	14 515 998	14 839 814	323 816	38 166 638	37 396 074	(770 564)
- Крупный бизнес	3 071 017	3 066 303	(4 714)	18 653 377	18 207 547	(445 830)
- Средний бизнес	9 028 072	9 405 600	377 528	9 345 154	9 338 959	(6 195)
- Малый бизнес	1 256 087	1 271 600	15 513	4 837 810	4 746 696	(91 114)
- Физическим лицам	1 160 822	1 096 311	(64 511)	5 330 297	5 102 872	(227 425)
Финансовый лизинг	20 898	20 898	—	67 668	67 668	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 283 112	2 319 231	36 119	3 303 175	3 318 589	15 414
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 283 112	2 319 231	36 119	3 303 175	3 318 589	15 414
Прочие финансовые активы	123 881	123 881	—	1 193 872	1 193 872	—
Требования к Агентству по страхованию вкладов	5 274	5 274	—	1 055 315	1 055 315	—
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	90 987	90 987	—	123 901	123 901	—
Гарантийные депозиты	13 000	13 000	—	13 000	13 000	—
Производные финансовые инструменты	12 985	12 985	—	—	—	—
Прочее	1 635	1 635	—	1 656	1 656	—
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	40 023 879	40 407 740	383 861	59 880 364	59 726 817	(153 547)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2016 г.			2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 851 213	1 850 401	812	13 052 611	13 062 706	(10 095)
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	285 331	285 331	—	1 023 652	1 023 652	—
- Депозиты других банков	1 565 882	1 565 070	812	2 628 660	2 638 350	(9 690)
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	—	—	—	6 347 482	6 347 482	—
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	—	—	—	3 052 817	3 053 222	(405)
Средства клиентов	48 644 965	49 499 105	(854 140)	44 071 441	44 739 965	(668 524)
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	67 078	67 078	—	95 509	95 509	—
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	1 000	1 000	—	1 050	1 050	—
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	7 784 113	7 784 113	—	3 460 077	3 460 077	—
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	6 722 793	6 812 953	(90 160)	10 938 853	10 984 762	(45 909)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 168 280	3 168 280	—	2 054 003	2 054 003	—
- Срочные вклады физических лиц	30 901 701	31 665 681	(763 980)	27 521 949	28 144 564	(622 615)
Прочие финансовые обязательства	257	257	—	148	148	—
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	257	257	—	148	148	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	892 817	905 774	(12 957)	3 026 112	3 150 892	(124 780)
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 212 854	1 212 854	—	1 452 835	1 452 674	161
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	52 602 106	53 468 391	(866 285)	61 603 147	62 406 385	(803 238)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2016 г.			2015 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	6 434 532	3 838 157	—	3 416 314	2 027 416	—
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 390 447	1 202 394	—	1 641 570	—	—
- Облигации банков	—	407 800	—	821 074	811 969	—
- Корпоративные облигации	735 690	2 212 889	—	508 499	962 504	—
- Облигации государственных корпораций	100 192	—	—	392 307	174 098	—
- Облигации субъектов РФ	—	15 074	—	18 148	78 845	—
- Корпоративные акции	208 203	—	—	34 716	—	—
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для торговли)	—	—	—	787 516	—	—
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	—	—	—	787 516	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 684 179	450 032	957 714	2	485 026	2 051 870
- Корпоративные облигации	8 126 104	—	—	—	381 204	—
- Корпоративные акции	—	—	957 714	2	—	1 196 282
- Облигации российских банков	2 596 318	450 032	—	—	103 822	855 588
- Облигации государственных корпораций	961 757	—	—	—	—	—
Прочие финансовые активы	—	12 985	—	—	—	—
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	—	12 985	—	—	—	—
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	18 118 711	4 301 174	957 714	4 203 832	2 512 442	2 051 870
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	19 045 964	—	831 634	3 890 592	—	2 972 507
Средства в кредитных организациях	—	—	2 696 139	—	—	10 591 513
Кредиты клиентам	—	—	14 839 814	—	—	37 396 074
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	736 252	1 582 979	—	3 318 589	—	—
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	19 782 216	1 582 979	18 367 587	7 209 181	—	50 960 094
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	—	1 386	—	—	1 045	—
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	—	1 386	—	—	1 045	—
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	—	1 386	—	—	1 045	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства ЦБ РФ и других банков	—	—	1 850 401	—	—	13 062 706
Средства клиентов	—	—	49 499 105	—	—	44 739 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	905 774	—	—	3 150 892
Субординированные еврооблигации выпущенные	—	1 212 854	—	—	1 452 674	—
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	—	1 212 854	52 255 280	—	1 452 674	60 953 563

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 884 778 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации, облигации федерального займа.

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 289 598 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации, облигации государственных корпораций и корпоративные акции.

В 2015 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 557 215 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации.

В 2015 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 611 730 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ.

(в) Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2016 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 051 870	(263 492)	—	(830 664)	957 714

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2015 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 008 528	193 282	855 588	(5 528)	2 051 870

Представленные в таблицах выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи расходов за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и статьи расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	957 714	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо

31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 196 284	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо
Долговые ценные бумаги	855 586	Допущение вероятности дефолта	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 714	(61 142)	2 051 870	(70 671)

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

- ▶ В отношении долговых ценных бумаг Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, увеличивая значение вероятности дефолта на 10 процентных пунктов, что является диапазоном, соответствующим внутренним рейтингам кредитного риска контрагентов, применяемым Группой.
- ▶ В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к их доходности (Ц/Д) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2016 г.	2015 г.
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	1,1%-7,8% в год	2,8% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Крупный бизнес	5,9%-12,3% в год	5,9%-13,8% в год
Средний бизнес	6,1%-12,3% в год	9,4%-16,4% в год
Малый бизнес	7,1%-15,5% в год	8,4%-16,4% в год
Кредиты физическим лицам	8,3%-22,0% в год	8,3%-24,2% в год
Средства других банков		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0,0% в год	0,0% в год
Депозиты других банков	1,1%-9,8% в год	0,3%-11,4% в год
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	—	0,3%-10,5% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0,1%-9,6% в год	0,2%-10,8% в год
Срочные вклады физических лиц	0,2%-7,6% в год	1,1%-9,3% в год

34 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	285 849	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	957 714	—
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 14,0%-17,9%)	—	2 573	—	37
Прочие нефинансовые активы	—	90	3 595	—
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,2%-9,5%)	—	—	1 705 312	—
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-12,0%)	2 110 447	258 964	151 551	84 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 912	—	—	—
Субординированные еврооблигации выпущенные (контрактная процентная ставка: 8,0%)	—	—	1 212 854	—
Прочие нефинансовые обязательства	6 920	17 304	97	29

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 765	2 394	1 438	2 443
Процентные расходы	(83 622)	(16 572)	(37 886)	(14 428)
Создание резерва под обесценение выданных кредитов	—	(22)	—	(5)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	62	179	(26 176)	67
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	243 992	42 257	392 394	13 036
Комиссионные доходы	1 327	687	42 176	211
Комиссионные расходы	—	—	(950)	—
Прочие операционные доходы	9 533	33	785	1 186
Административные и прочие операционные расходы	(39 938)	(362 299)	(10 090)	(6 503)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	—	—	7 574	—
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	3 500	16 650	15 147	15 486
Прочие условные обязательства	2 000	72 906	—	14

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	223 116	25 183	620 156	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	223 119	45 131	907 656	609
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	—	347	—	2 391

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	359 074	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	1 196 284	—
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 10,5%-18,0%)	80 214	23 047	—	18
Прочие нефинансовые активы	—	259	181	—
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,0%-10,0%)	—	—	2 719 531	—
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-15,0%)	1 712 731	271 608	635 083	39 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	89 631	—	—	—
Субординированные еврооблигации выпущенные (контрактная процентная ставка: 8,0%)	—	—	1 452 835	—
Прочие нефинансовые обязательства	7 000	28 213	48	36

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	—	4 994	12 076	52
Процентные расходы	(118 793)	(24 515)	(87 316)	(2 384)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение выданных кредитов	—	90	5 260	10
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	190	267	49 300	66
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(124 081)	(44 955)	(331 513)	(2 166)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	807	—
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(30 026)	—
Комиссионные доходы	1 944	662	3 302	77
Комиссионные расходы	—	—	(515)	—
Прочие операционные доходы	—	19	1 945	—
Административные и прочие операционные расходы	(40 122)	(303 125)	(12 405)	(5 289)

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	—	—	93 131	—
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	270 645	52 223	315 147	16 186
Прочие условные обязательства	1 997	11 178	—	148

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 640	24 355	601 146	—
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 637	52 856	570 230	778

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Краткосрочные выплаты		
- Заработная плата	317 522	287 663
- Краткосрочные премиальные выплаты	55 827	7 410
Итого	373 349	295 073

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

35 Объединение бизнеса

1 апреля 2016 г. ООО «Экспобанк» приобрел у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочернего российского банка «Королевский Банк Шотландии» ЗАО (Генеральная лицензия Банка России № 2594), далее – ЗАО «КБШ». С апреля 2016 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ЗАО «КБШ»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является оказание корпоративным клиентам, финансовым институтам, предприятиям государственного сектора и правительственным ведомствам услуг в области долгового финансирования, транзакционные услуги и услуги по управлению рисками. Основной целью приобретения ЗАО «КБШ» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

35 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ЗАО «КБШ» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении ЗАО «КБШ»:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 470 824
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	135 642
Средства в кредитных организациях	10 141 160
Кредиты клиентам	34 647
Основные средства	1 244 048
Прочие активы	1 401 064
Итого активов	15 427 385
Обязательства	
Средства банков	564 231
Средства клиентов	10 420 350
Отложенное налоговое обязательство	179 010
Прочие обязательства	30 213
Итого обязательств	11 193 804
Итого идентифицируемые чистые активы	4 233 581
Переданное вознаграждение	2 458 343
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(1 775 238)
16 мая 2016 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения «Королевского Банка Шотландии» ЗАО к ООО «Экспобанк». В мае 2016 года на основании Решения Единственного акционера банк «Королевский Банк Шотландии» ЗАО был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО. 1 августа 2016 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения Банка «Экспо Финанс» АО к ООО «Экспобанк».	
Анализ денежных потоков при приобретении	
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	2 470 824
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(2 458 343)
Чистый денежный приток	12 481

35 Объединение бизнеса (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении (продолжение)

26 февраля 2015 г. ООО «Экспобанк» приобрел 100% голосующих долей ООО «МАК-банк», получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. С февраля 2015 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ООО «МАК-банк»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является потребительское, ипотечное и коммерческое кредитование, дилерские операции с ценными бумагами, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, эмиссия пластиковых карт и обслуживание расчетов с использованием пластиковых карт, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения ООО «МАК-банк» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

Для целей составления финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ООО «МАК-банк» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении ООО «МАК-банк»:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	613 517
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	90 772
Средства в кредитных организациях	12 702
Торговые ценные бумаги	3 351
Кредиты клиентам	1 242 803
Основные средства	932 886
Прочие активы	60 077
Итого активов	2 956 108
Обязательства	
Средства банков	10 532
Средства клиентов	1 993 212
Отложенное налоговое обязательство	45 113
Прочие обязательства	31 131
Итого обязательств	2 079 988
Итого идентифицируемые чистые активы	876 120
Переданное вознаграждение	200 917
Прекращение признания ранее существовавших отношений	200 000
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(876 120)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(475 203)

35 Объединение бизнеса (продолжение)

Прекращение признания ранее существовавших отношений в размере 200 000 тысяч рублей представлено денежными средствами, переданными дочерней компании в качестве займа. Справедливая стоимость финансового обязательства соответствует его балансовой стоимости.

20 марта 2015 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения ООО «МАК-банк» к ООО «Экспобанк». 22 июня 2015 г. ООО «МАК-банк» был присоединен к Банку.

Справедливая стоимость кредитов клиентам составляет 1 242 803 тысячи рублей. Договорная сумма кредитов клиентам до вычета резервов под убытки от обесценения составляет 1 089 692 тысячи рублей. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляла 198 264 тысячи рублей.

36 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Группы отсутствуют переданные активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения.

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

		2015 г.	
		Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
Торговые ценные бумаги	8, 17	787 516	738 955
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12, 17	328 882	311 361
Средства в других банках	9, 17	2 018 293	1 758 672
Кредиты клиентам	10, 17	6 904 108	6 591 311
Итого		10 038 799	9 400 299

По состоянию на 31 декабря 2015 г. требования по договорам прямого РЕПО в сумме 1 116 398 тысяч рублей представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были исполнены в срок до 11 января 2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. торговые ценные бумаги в сумме 3 606 947 тысяч рублей и ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 210 804 тысячи рублей (2015 год: торговые ценные бумаги в сумме 657 593 тысячи рублей и ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 2 084 154 тысячи рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2015 год: 3 500 000 тысяч рублей). На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. овердрафт не был использован Группой.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 530 179 тысяч рублей (2015 год: 296 002 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

37 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
2016 г.			
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые инструменты	(1 386)	—	(1 386)
Итого	(1 386)	—	(1 386)
	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
2015 г.			
Финансовые активы			
Договоры «обратного репо»	80 211	(80 211)	—
Итого	80 211	(80 211)	—
Финансовые обязательства			
Договоры «репо»	(9 400 299)	9 400 299	—
Прочие финансовые инструменты	(1 045)	—	(1 045)
Итого	(9 401 344)	9 400 299	(1 045)

38 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»

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого
	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода		В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	По истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 901 538	—	19 901 538	6 846 810	—	6 846 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	530 179	—	530 179	296 002	—	296 002
Торговые ценные бумаги	10 272 689	—	10 272 689	6 231 246	—	6 231 246
Средства в других банках	2 131 284	516 989	2 648 273	10 006 199	—	10 006 199
Кредиты и авансы клиентам	3 771 510	10 744 488	14 515 998	21 190 387	16 976 251	38 166 638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 898	—	20 898	55 835	11 833	67 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 091 925	—	13 091 925	2 536 898	—	2 536 898
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	396 750	1 886 362	2 283 112	1 099 318	2 203 857	3 303 175
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	—	—	—	266 495	—	266 495
Нематериальные активы	—	35 631	35 631	—	35 290	35 290
Инвестиционная недвижимость	—	698 000	698 000	—	45 960	45 960
Основные средства	—	1 440 353	1 440 353	—	2 128 160	2 128 160
Отложенные налоговые активы	254 549	—	254 549	—	—	—
Прочие финансовые активы	123 881	—	123 881	1 193 872	—	1 193 872
Прочие нефинансовые активы	82 132	—	82 132	215 450	—	215 450
Итого активы	50 577 335	15 321 823	65 899 158	49 938 512	21 401 351	71 339 863
Обязательства						
Средства других банков	1 851 213	—	1 851 213	13 052 611	—	13 052 611
Средства клиентов	38 284 431	10 360 534	48 644 965	35 357 410	8 714 031	44 071 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	882 554	10 263	892 817	1 934 193	1 091 919	3 026 112
Обязательство по налогу на прибыль	346 933	—	346 933	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	435 113	435 113
Прочие финансовые обязательства	1 643	—	1 643	1 193	—	1 193
Прочие нефинансовые обязательства	960 601	—	960 601	314 301	—	314 301
Субординированные еврооблигации выпущенные	—	1 212 854	1 212 854	—	1 452 835	1 452 835
Итого обязательства	42 327 375	11 583 651	53 911 026	50 659 708	11 693 898	62 353 606

39 События после отчетной даты

3 марта 2017 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ОО «Экспобанк» кредитный рейтинг ВВВ+(RU) со стабильным прогнозом.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 100 листов

