Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций
за 2016 год

Апрель 2017 г.

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 7
Консолидированный отчет о финансовом положении 8
Консолидированный отчет о движении денежных средств 9
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
1. Организационная структура и деятельность 11
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности 11
3. Допущение о непрерывности деятельности 12
4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности 13
5. Основные положения учетной политики 13
6. Процентные доходы и процентные расходы 29
7. Комиссионные доходы и комиссионные расходы 30
8. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты 30
9. Расходы на персонал 30
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы 30
11. Налог на прибыль 31
12. Денежные и приравненные к ним средства 33
13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 33
14. Кредиты и авансы, выданные банкам 35
15. Кредиты, выданные клиентам 36
16. Инвестиции, удерживаемые до погашения 44
17. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 44
18. Инвестиционная недвижимость 45
19. Основные средства и нематериальные активы 46
20. Прочие активы 48
21. Счета и депозиты банков 48
22. Текущие счета и депозиты клиентов 48
23. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 49
24. Прочие обязательства 50
25. Акционерный капитал 50
26. Управление рисками 51
27. Управление капиталом 62
28. Внебалансовые и условные обязательства 63
29. Оценка справедливой стоимости 65
30. Операции со связанными сторонами 69
31. Дочерние компании 70

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Публичного акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2016 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указано в пункте 3 «Допущение о непрерывности деятельности» примечаний к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет 30 543 млн. руб. Дальнейшая деятельность Группы зависит от разработки и выполнения Плана финансового оздоровления и условий предоставления финансовой помощи государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Данные условия, наряду с прочими обстоятельствами, изложенными в пункте 3 «Допущение о непрерывности деятельности» примечаний к консолидированной финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

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

Руководство Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» 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 Группы 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;

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- 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 по состоянию на 1 января 2017 г. обязательные нормативы, установленные Банком России, кроме нормативов мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3), не выполнялись.

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 Группы.

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, процентных, валютных, фондовых, стратегических, операционных рисков, риска потери ликвидности и управления такими рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России, в то время как внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка правовых рисков и риска потери деловой репутации не были утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2016 г. отсутствовали внутренние документы, определяющие методики осуществления стресс-тестирования по значимым для Банка рискам, за исключением документов, определяющих методики осуществления стресс-тестирования по кредитному риску и риску потери ликвидности, которые были надлежащим образом утверждены уполномоченными органами Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, процентным, валютным, фондовым, стратегическим, правовым, операционным рискам, риску потери деловой репутации, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- 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, процентными, валютными, фондовыми, стратегическими, правовыми, операционными рисками, риском потери деловой репутации и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000480.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	*2016 г.*	*2015 г.*
Процентные доходы	6	27 932	30 754
Процентные расходы	6	(24 643)	(23 544)
Чистый процентный доход		**3 289**	**7 210**
Восстановление/(создание) резерва под обесценение	14, 15	3 717	(2 631)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		**7 006**	**4 579**
Комиссионные доходы	7	942	956
Комиссионные расходы	7	(562)	(640)
Чистый комиссионный доход		**380**	**316**
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		54	5 579
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	8	2 787	(6 469)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		398	756
Расходы за вычетом доходов по инвестиционной недвижимости	18	(743)	(541)
Доход от продажи кредитов	15	1 017	1 018
Доход от изменения условий по кредитам, выданным клиентам		1 492	–
Прочие операционные доходы		303	173
Операционные доходы		**12 694**	**5 411**
Экономическая выгода от получения займов от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	3, 23	–	6 594
Доход от прекращения признания субординированных займов	28	–	21 693
Восстановление/(создание) резервов на возможные потери	24, 28	16 449	(24 728)
Расходы на персонал	9	(3 254)	(3 507)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(3 753)	(3 979)
Прибыль до вычета налога на прибыль		**22 136**	**1 484**
Расход по налогу на прибыль	11	(441)	(526)
Прибыль за период		**21 695**	**958**
Прочий совокупный доход/(расход)			
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(51)	–
Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:			
Переоценка земли и зданий	19	(323)	(27)
Прочий совокупный расход за период за вычетом налога на прибыль		**(374)**	**(27)**
Итого совокупный доход за период		**21 321**	**931**

Прилагаемые примечания 1-31 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2016 г.

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	*31 декабря 2016 г.*	*31 декабря 2015 г.*
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	12	9 634	10 682
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	78 104	57 380
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	13 571	24 518
Кредиты, выданные клиентам	15	83 720	44 998
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	–	13 553
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17	11 062	–
Инвестиционная недвижимость	18	2 097	1 496
Основные средства и нематериальные активы	19	4 505	4 963
Прочие активы	20	444	526
Итого активы		**203 137**	**158 116**
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	109	–
Счета и депозиты банков	21	30 928	11 872
Текущие счета и депозиты клиентов	22	133 781	112 956
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	3, 23	61 674	56 409
Прочие обязательства	24	7 188	28 743
Итого обязательства		**233 680**	**209 980**
Собственные средства			
Акционерный капитал	25	10	10
Добавочный капитал	25	20 478	20 478
Положительная переоценка земли и зданий		1 065	1 424
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(51)	–
Накопленные убытки		(52 045)	(73 776)
Итого собственные средства		**(30 543)**	**(51 864)**
Итого обязательства и собственные средства		**203 137**	**158 116**

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 27 апреля 2017 г.

Н.Л. Мыльников
Председатель Правления

М.Г. Джотян
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-31 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	*2016 г.*	*2015 г.*
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы		28 204	29 137
Процентные расходы		(18 932)	(19 869)
Комиссионные доходы		942	956
Комиссионные расходы		(562)	(642)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		1 513	627
Чистые поступления от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		3	8
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		(2 419)	1 577
Расходы на персонал		(3 203)	(3 632)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(3 068)	(3 075)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		398	756
Прочие доходы		122	173
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(22 520)	(17 527)
Кредиты и авансы, выданные банкам		10 623	(20 884)
Кредиты, выданные клиентам		(34 748)	14 398
Прочие активы		(125)	201
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		18 806	(29 353)
Текущие счета и депозиты клиентов		23 248	(47 947)
Выпущенные долговые ценные бумаги		–	(431)
Прочие обязательства		(1 077)	127
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**(2 795)**	**(95 400)**
Налог на прибыль уплаченный		(441)	(515)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		**(3 236)**	**(95 915)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Продажа инвестиций, удерживаемых до погашения		2 422	–
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(114)	(71)
Продажа основных средств и нематериальных активов		79	59
Продажа инвестиционной недвижимости		127	–
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		**2 514**	**(12)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение займов от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	23	–	28 000
Возврат займов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	23	–	(30 000)
Выпуск акций и взносы акционеров	25	–	10
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		**–**	**(1 990)**
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		**(722)**	**(97 917)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(326)	2 512
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		10 682	106 087
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	12	**9 634**	**10 682**

Прилагаемые примечания 1-31 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	*Добавочный капитал*	*Положительная переоценка земли и зданий*	*Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи*	*Накопленные убытки*	*Итого*
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.	**3 739**	**16 739**	**1 505**	**–**	**(74 788)**	**(52 805)**
Прибыль за период	–	–	–	–	958	**958**
Прочий совокупный доход/(расход)						
Отрицательная переоценка земли и зданий	–	–	(27)	–	–	**(27)**
Итого прочий совокупный расход	**–**	**–**	**(27)**	**–**	**–**	**(27)**
Итого совокупный доход/(расход)	**–**	**–**	**(27)**	**–**	**958**	**931**
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(54)	–	54	**–**
Уменьшение уставного капитала в связи с отрицательным значением капитала (Примечание 25)	(3 739)	3 739	–	–	–	**–**
Дополнительная эмиссия акций (Примечание 25)	10	–	–	–	–	**10**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.	**10**	**20 478**	**1 424**	**–**	**(73 776)**	**(51 864)**
Прибыль за период	–	–	–	–	21 695	**21 695**
Прочий совокупный доход/(расход)						
Отрицательная переоценка земли и зданий	–	–	(323)	–	–	**(323)**
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	(51)	–	**(51)**
Итого прочий совокупный расход	**–**	**–**	**(323)**	**(51)**	**–**	**(374)**
Итого совокупный доход/(расход)	**–**	**–**	**(323)**	**(51)**	**21 695**	**21 321**
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(36)	–	36	**–**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	**10**	**20 478**	**1 065**	**(51)**	**(52 045)**	**(30 543)**

Прилагаемые примечания 1-31 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк «ТРАСТ» (ПАО) является материнской компанией Группы. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием АКБ «МЕНАТЕП СПб». В декабре 2000 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО). В сентябре 2015 года Банк был переименован в Банк «ТРАСТ» (ПАО).

В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сеть Банка насчитывает 115 банковских офисов в 91 городе в 56 регионах Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. материнской компанией Банка являлась TIB Holding Limited, которая, в свою очередь, контролировалась тремя физическими лицами. Указанными физическими лицами являлись Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

В соответствии с приказом Банка России от 22 декабря 2014 г. № ОД-3589, начиная с этой даты, в Банке была введена временная администрация по управлению Банком сроком на 6 месяцев. Функции временной администрации были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»). На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления были приостановлены.

Банком 16 апреля 2015 г. была произведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций, в результате которой Группа Открытие стала владельцем 99,99999% акций Банка. С 23 июня 2015 г. функционирование временной администрации по управлению Банком было прекращено.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 31.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности

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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В декабре 2014 года в Российской Федерации возникла неблагоприятная ситуация на валютном и фондовом рынке. Валюта Российской Федерации была существенно девальвирована, произошел значительный рост процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам. В Банке начался существенный отток вкладов физических лиц и средств со счетов и депозитов юридических лиц. В связи с этим в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю начиная с 22 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2014 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- на сумму 99 млрд. руб. на срок 10 лет с льготной процентной ставкой 0,51%;
- на сумму 30 млрд. руб. сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержания текущей ликвидности Банка.

Экономическая выгода от полученного в 2014 году займа по ставке ниже рыночной составила 67,8 млрд. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 13,3% годовых.

В декабре 2015 года Банку была оказана дополнительная финансовая помощь для поддержания текущей ликвидности Банка в виде предоставления займа на сумму 28 млрд. руб. сроком на 6 лет с процентной ставкой 6,01%. Одновременно с этим ранее полученный займ на сумму 30 млрд. руб. был погашен в соответствии с условиями договора.

Экономическая выгода от полученного в 2015 году займа по ставке ниже рыночной составила 6,6 млрд. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 12,0% годовых.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 23.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка была выбрана компания АО «Открытие Холдинг», входящая в Группу Открытие. Начиная с 23 июня 2015 г., после завершения работы временной администрации полномочия по управлению Банком перешли к АО «Открытие Холдинг».

В течение отчетного периода ГК «АСВ» завершила комплексную проверку финансового положения Банка по состоянию на 18 декабря 2015 г. с целью уточнения дефицита чистых активов. По результатам комплексной проверки было принято решение по изменению условий предоставления финансовой помощи и о проведении повторного конкурса по выбору инвестора для финансового оздоровления Банка.

Банк совместно с Инвестором должен разработать План финансового оздоровления, включающий список проблемных активов Банка по состоянию на декабрь 2015 г.

В случае если по результатам работы с проблемными активами сумма взысканных средств по данным активам превысит оценку их стоимости, по результатам комплексной проверки, проведенной ГК «АСВ», Банк обязан будет провести частичное досрочное погашение полученного по льготной ставке займа с целью возврата соответствующей части финансовой помощи.

По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (30 543) млн. руб. Дальнейшая деятельность Группы зависит от разработки и выполнения вышеуказанного Плана финансового оздоровления, который, в частности, подразумевает изменение условий предоставления финансовой помощи от ГК «АСВ», как описано выше. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения относительно возможности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания предоставляют информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части отложенных налоговых активов – Примечание 11;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости – Примечания 13, 17 и 29;
- в части обесценения кредитов – Примечание 15;
- в части справедливой стоимости инвестиционной недвижимости – Примечание 18;
- в части переоценки земли и зданий – Примечание 19;
- в части резервов по возможным выплатам по судебным искам клиентов – Примечание 28.

5. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, за исключением изменений, описанных в разделе «Изменения в учетной политике и представлении данных» далее в этом Примечании.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, включены в настоящую консолидированную финансовую отчетность. 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 доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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

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

Консолидация дочерних компаний осуществляется 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 обязательства 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.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переоценке долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 рублей и 72,8827 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 63,8111 рублей и 79,6972 рублей за 1 евро соответственно.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

Группа может использовать определение финансовых активов и обязательств при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя денежные и приравненные к ним средства, кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты, выданные клиентам, и прочую дебиторскую задолженность, включенную в статью «Прочие активы».

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

В случае продажи значительной части портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, Группа определяет оставшуюся часть портфеля в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда:

- продажа совершена незадолго до срока погашения таким образом, что изменения рыночной ставки процента по этим ценным бумагам не оказали существенного влияния на их справедливую стоимость;
- продажа совершена после того, как Группа собрала практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством плановых платежей;
- продажа в случае особого события, произошедшего по независящим от Группы причинам, имеющим чрезвычайный характер.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Признание

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

Оценка финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

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

- кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все обязательства, отличные от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих в случае, когда передача финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы или обязательства полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания

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

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

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

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обязательства кредитного характера

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

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Резервы под потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить. Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

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

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств, кроме земли и зданий, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам или фактическим затратам, пересчитанным с учетом изменения цен вследствие инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

Арендованные основные средства

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционный лизинг. Объекты основных средств, находящиеся в операционном лизинге, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, а платежи по договорам операционного лизинга относятся на операционные расходы в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды (лизинга).

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Увеличение стоимости в результате переоценки, признанное непосредственно в составе собственных средств, в последствие переноситься в нераспределенную прибыль по мере использования актива Группой. Размер перенесенного увеличения стоимости равняется разнице между амортизацией, начисленной исходя из переоцененной стоимости актива, и амортизацией, которая была бы начислена исходя из первоначальной стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

	Количество лет
Здания	50
Мебель и оборудование	5-7

Списание

Объект основных средств списывается в случае продажи или в случае, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	Количество лет
Программное обеспечение и лицензии	1-10

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его переклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из денежных и приравненных к ним средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности, включенной в статью «Прочие активы» (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

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

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Акционерный капитал и дивиденды

Акционерный капитал отражается в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные в период после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и раскрываются в консолидированной финансовой отчетности соответственно.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

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

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком или его дочерними компаниями собственных акций стоимость выкупа, включая затраты непосредственно связанные со сделкой, уменьшает собственные средства и отражается как выкупленные акции до момента их аннулирования или последующей перепродажи. В случае их последующей перепродажи или перевыпуска полученная сумма включается в состав собственных средств.

Фидуциарная деятельность

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает прибыль и убытки возникающие в результате выбытия и изменения справедливой стоимости активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается на дату объявления дивидендов в составе прочих операционных доходов.

Отчисления Группы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения и филиалы Банка.

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

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

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

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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 финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

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

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

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

6. Процентные доходы и процентные расходы

	2016 г.	*2015 г.*
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, выданные клиентам	14 134	19 488
- Кредиты и авансы, выданные банкам	5 435	4 535
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	603	1 072
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 411	5 659
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	349	–
Итого процентные доходы	**27 932**	**30 754**
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	(10 804)	(14 196)
- Счета и депозиты банков	(6 389)	(1 067)
- Займы, полученные от ГК «АСВ»	(7 450)	(8 251)
- Векселя	–	(30)
Итого процентные расходы	**(24 643)**	**(23 544)**
Чистый процентный доход	**3 289**	**7 210**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2016 г.	*2015 г.*
Комиссионные доходы		
Кассовые и расчетные операции	657	597
Комиссии страхового брокера	247	277
Прочие	38	82
Итого комиссионные доходы	**942**	**956**
Комиссионные расходы		
Кассовые и расчетные операции	(274)	(351)
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	(214)	(210)
Агентские операции	(33)	(40)
Прочие	(41)	(39)
Итого комиссионные расходы	**(562)**	**(640)**
Чистый комиссионный доход	**380**	**316**

8. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

	2016 г.	*2015 г.*
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	5 579	(8 310)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	(2 792)	1 841
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	**2 787**	**(6 469)**

9. Расходы на персонал

	2016 г.	*2015 г.*
Вознаграждения сотрудникам	2 533	2 615
Налоги и отчисления по заработной плате	721	892
Итого расходы на персонал	**3 254**	**3 507**

10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2016 г.	*2015 г.*
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	1 124	451
Отрицательная переоценка основных средств (Примечание 19)	418	623
Арендная плата	389	464
Амортизация и износ (Примечание 19)	356	527
Профессиональные услуги	290	159
Информационные технологии	288	269
Коммунальные услуги и ремонт	200	185
Претензии клиентов и другие штрафы	130	51
Связь	129	168
Налоги, отличные от налога на прибыль	102	353
Реклама и маркетинг	80	134
Охрана	51	58
Выбытие основных средств	10	168
Прочие	186	369
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	**3 753**	**3 979**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль

	2016 г.	*2015 г.*
Расход по текущему налогу на прибыль	441	526
Итого расход по налогу на прибыль	**441**	**526**

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2016 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2015 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%).

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль:

	2016 г.	*2015 г.*
Прибыль до налогообложения	**22 136**	**1 484**
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	**4 427**	**297**
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(4 003)	549
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	164	(145)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	(147)	(175)
Итого расход по налогу на прибыль	**441**	**526**

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован Группой без ограничения срока.

По оценке Руководства Группы по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. Данная оценка в том числе учитывает понесенные Группой убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Движение временных разниц за 2016 год представлено ниже.

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	*Относящийся к прибыли или убытку*	*Относящийся к прочему совокупному доходу*	*Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.*
Налоговый эффект от вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	4 206	1 391	–	5 597
Переоценка земли и зданий	(159)	71	65	(23)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	3 103	(50)	–	3 053
Начисленные доходы/расходы	2 419	–	–	2 419
Экономическая выгода от получения займов от ГК «АСВ»	(14 849)	1 052	–	(13 797)
Резерв под обесценение	16 337	(2 545)	–	13 792
Резерв на возможные потери	5 543	(4 244)	–	1 299
Прочие	(87)	322	–	235
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	**16 513**	**(4 003)**	**65**	**12 575**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(16 513)	4 003	(65)	(12 575)
Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль	**–**	**–**	**–**	**–**

Движение временных разниц за 2015 год представлено ниже.

	Остаток по состоянию на 1 января 2015 г.	*Относящийся к прибыли или убытку*	*Относящийся к прочему совокупному доходу*	*Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.*
Налоговый эффект от вычитаемых / (налогооблагаемых) временных разниц				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3 693	513	–	4 206
Переоценка земли и зданий	(300)	136	5	(159)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	2 831	272	–	3 103
Начисленные доходы/расходы	2 419	–	–	2 419
Экономическая выгода от получения займов от ГК «АСВ»	(13 558)	(1 291)	–	(14 849)
Резерв под обесценение	21 070	(4 733)	–	16 337
Резерв на возможные потери	337	5 206	–	5 543
Прочие	(534)	447	–	(87)
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	**15 958**	**549**	**5**	**16 513**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(15 958)	(549)	(5)	(16 513)
Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль	**–**	**–**	**–**	**–**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Наличные денежные средства	2 335	3 505
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 326	3 997
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	68	81
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	132	512
30 крупнейших российских банков	118	237
Прочие банки	2	13
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	**252**	**762**
Краткосрочные депозиты в других банках		
Договоры обратного «РЕПО» со сроком погашения менее 90 дней	3 593	104
Банки стран, входящих в ОЭСР	60	233
30 крупнейших российских банков	–	2 000
Итого краткосрочные депозиты в других банках	**3 653**	**2 337**
Итого денежные и приравненные к ним средства	**9 634**	**10 682**

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Активы	*31 декабря 2016 г.*	*31 декабря 2015 г.*
Находящиеся в собственности Группы		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11 053	15 303
Еврооблигации Российской Федерации	24 810	–
Корпоративные облигации	41 268	38 828
Долевые ценные бумаги	973	1 394
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	**78 104**	**55 525**
Производные финансовые инструменты		
Валютные СВОПы	–	264
Итого производные финансовые инструменты	**–**	**264**
Итого финансовые активы, находящиеся в собственности Группы	**78 104**	**55 789**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (Примечание 21)		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Корпоративные облигации	–	1 591
Итого финансовые активы, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	**–**	**1 591**
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**78 104**	**57 380**

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2020 годах (31 декабря 2015 г.: в 2017-2021 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,2% до 11,7% годовых (31 декабря 2015 г.: от 6,2% до 7,6%).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой выраженные в иностранной валюте ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2026-2030 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 4,8% до 7,5% годовых.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Корпоративные облигации представляют собой выраженные в российских рублях и долларах США ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами, со сроками погашения в 2017-2025 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 9,5% до 14,8% годовых для облигаций, выраженных в российских рублях, и от 4,7% до 8,1% годовых для облигаций, выраженных в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав долевых ценных бумаг включены вложения в закрытые паевые фонды на общую сумму 973 млн. рублей (на 31 декабря 2015 г. – 973 млн. рублей). Основными активами, находящимися в управлении указанных паевых фондов, являются объекты недвижимого имущества.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, балансовой стоимостью 54 393 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 35 359 млн. рублей) были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (Примечание 23).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

Обязательства	*31 декабря 2016 г.*	*31 декабря 2015 г.*
Производные финансовые инструменты		
Валютные СВОПы	109	–
Итого производные финансовые инструменты	**109**	**–**
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**109**	**–**

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы ценовому риску. 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, связанных с данными инструментами. Таким образом, справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы

Следующие далее таблицы отражают, в разрезе основных валют и видов инструментов, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты и купли-продажи ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	31 декабря 2016 г.				
	Номинальная сумма сделки		*Средне-взвешенный курс сделки*	*Справедливая стоимость*	
	Покупка	*Продажа*		*Активы*	*Обяза-тельства*
Сделки с иностранной валютой					
Валютные СВОПы	15 813 млн. рублей	262 млн. долларов США	60,35	–	109
Валютные СВОПы	37 млн. евро	38,9 млн. долларов США	1,05	–	–
Валютные СВОПы	1,1 млн. долларов США	0,9 млн. фунтов стерлингов	1,23	–	–
Итого сделки с иностранной валютой				**–**	**109**
Итого производные финансовые инструменты				**–**	**109**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы (продолжение)

	31 декабря 2015 г.				
	Номинальная сумма сделки		*Средне-взвешенный курс сделки*	*Справедливая стоимость*	
	Покупка	*Продажа*		*Активы*	*Обязательства*
Сделки с иностранной валютой					
Валютные СВОПы	525 млн. долларов США	38 125 млн. рублей	72,62	263	–
	14 млн. евро	1 119 млн. рублей	79,90	1	–
Итого сделки с иностранной валютой				**264**	**–**
Итого производные финансовые инструменты				**264**	**–**

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве сделок с производными финансовыми инструментами, которые являются активами:

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
30 крупнейших российских банков	–	264
Итого	**–**	**264**

Срок исполнения всех перечисленных сделок с производными финансовыми инструментами наступает в течение месяца с отчетной даты (31 декабря 2015 г.: в течение месяца с отчетной даты).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Группой следующим образом:

- **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США и евро, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.

Валютные СВОПы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

14. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 140	818
Кредиты и депозиты в других банках	13 623	24 896
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение	**14 763**	**25 714**
Резерв под обесценение	(1 192)	(1 196)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	**13 571**	**24 518**

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены:

- межбанковский кредит, выданный под залог портфеля потребительских розничных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 4 772 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 8 729 млн. рублей);
- межбанковский кредит, выданный под залог портфеля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 7 342 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 6 809 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Кредиты и авансы, выданные банкам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках также были отражены средства, размещенные по операциям обратного «РЕПО» в размере 6 689 млн. рублей под залог корпоративных облигаций, справедливая стоимость которых 7 962 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в составе кредитов и депозитов в других банках отражены гарантийные депозиты на общую сумму 137 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 242 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с кредитными картами, и средства на бирже с ограниченным правом использования на общую сумму 16 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 1 056 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с ценными бумагами.

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

	2016 г.	*2015 г.*
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**1 196**	**1 221**
Чистое восстановление резерва под обесценение	(4)	(25)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1 192**	**1 196**

Кредиты и авансы, выданные банкам, балансовой стоимостью 12 113 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 15 418 млн. рублей) были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (Примечание 23).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

15. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	110 315	64 502
Структурное корпоративное финансирование	10 205	12 109
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	641	658
Прочие требования	2 031	2 068
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	**123 192**	**79 337**
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	66 186	77 631
Кредитные карты	22 766	24 454
Микро-кредиты	11 502	12 505
Потребительские кредиты	2 711	3 479
Ипотечные кредиты	902	160
Прочие кредиты физическим лицам	446	504
Итого кредиты физическим лицам	**104 513**	**118 733**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**227 705**	**198 070**
Резерв под обесценение	(143 985)	(153 072)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**83 720**	**44 998**

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

	2016 г.	*2015 г.*
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**153 072**	**154 635**
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	(3 713)	2 656
Продажа кредитов	(1 017)	(1 018)
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(4 357)	(3 201)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**143 985**	**153 072**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В 2016 и 2015 годах Банк продал не связанным с Группой лицам кредиты, выданные корпоративным клиентам, общей балансовой стоимостью до вычета резерва под обесценение 6 372 млн. рублей (на 31 декабря 2015 г.: 4 219 млн. рублей), резерв под обесценение на момент продажи составлял 5 388 млн. рублей (на 31 декабря 2015 г.: 4 219 млн. рублей). Справедливая стоимость полученного возмещения, представляющего собой денежные средства и требования по оплате, обеспеченные гарантией не связанной с Группой кредитной организации, составила 2 001 млн. рублей (2015 г.: требования по оплате, обеспеченные гарантией не связанной с Группой кредитной организации, справедливой стоимостью 1 018 млн. рублей). Расчеты по сделкам должны быть полностью произведены до апреля 2020 года. В результате продажи Группой был получен доход в размере 1 017 млн. рублей (на 31 декабря 2015 г.: 1 018 млн. рублей).

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	***Резерв под обесценение***	***Кредиты за вычетом резерва под обесценение***	***Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)***
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценение				
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
Не обесцененные кредиты				
- Низкий кредитный риск	59 972	(300)	59 672	0,5%
Итого не обесцененные кредиты	**59 972**	**(300)**	**59 672**	**0,5%**
Индивидуально обесцененные кредиты				
- Непросроченные	8 054	(1 014)	7 040	12,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	834	(834)	–	100,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	41 455	(41 134)	321	99,2%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	**50 343**	**(42 982)**	**7 361**	**85,4%**
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	**110 315**	**(43 282)**	**67 033**	**39,2%**
Структурное корпоративное финансирование				
Индивидуально обесцененные кредиты				
- Просроченные на срок более 90 дней	10 205	(9 505)	700	93,1%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	**10 205**	**(9 505)**	**700**	**93,1%**
Итого структурное корпоративное финансирование	**10 205**	**(9 505)**	**700**	**93,1%**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса				
- Просроченные на срок более 90 дней	641	(641)	–	100,0%
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	**641**	**(641)**	**–**	**100,0%**
Прочие требования				
- Просроченные на срок более 90 дней	2 031	(2 031)	–	100,0%
Итого прочие требования	**2 031**	**(2 031)**	**–**	**100,0%**
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	**123 192**	**(55 459)**	**67 733**	**45,0%**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Кредиты за вычетом резерва под обесценение*	*Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)*
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
Не обесцененные кредиты				
- Низкий кредитный риск	11 923	–	11 923	0,0%
Итого не обесцененные кредиты	**11 923**	**–**	**11 923**	**0,0%**
Индивидуально обесцененные кредиты				
- Непросроченные	3 477	–	3 477	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	7 342	(6 093)	1 249	83,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	41 760	(41 723)	37	99,9%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	**52 579**	**(47 816)**	**4 763**	**90,9%**
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	**64 502**	**(47 816)**	**16 686**	**74,1%**
Структурное корпоративное финансирование				
Индивидуально обесцененные кредиты				
- Просроченные на срок более 90 дней	12 109	(9 705)	2 404	80,1%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	**12 109**	**(9 705)**	**2 404**	**80,1%**
Итого структурное корпоративное финансирование	**12 109**	**(9 705)**	**2 404**	**80,1%**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса				
- Просроченные на срок более 90 дней	658	(658)	–	100,0%
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	**658**	**(658)**	**–**	**100,0%**
Прочие требования				
- Непросроченные	2 068	(2 054)	14	99,3%
Итого прочие требования	**2 068**	**(2 054)**	**14**	**99,3%**
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	**79 337**	**(60 233)**	**19 104**	**75,9%**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, не имеющих признаков обесценения. По ссудам, выданным корпоративным заемщикам, не имеющим признаков обесценения, резерв не формируется в течение одного квартала с момента выдачи. Днем выдачи ссуды считается дата заключения кредитного договора.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 г. был бы на 3 479 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2015 г.: 955 млн. рублей).

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам за 2016 и 2015 годы:

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	***Структурное корпоративное финансирование***	***Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса***	***Прочая дебиторская задолженность***	***Итого***
31 декабря 2014 г.	**53 198**	**9 413**	**801**	**1 882**	**65 294**
Чистое (восстановление) создание резерва	(1 163)	292	(143)	172	**(842)**
Продажа кредитов	(1 018)	–	–	–	**(1 018)**
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(3 201)	–	–	–	**(3 201)**
31 декабря 2015 г.	**47 816**	**9 705**	**658**	**2 054**	**60 233**
Чистое создание (восстановление) резерва	840	(200)	(17)	(23)	**600**
Продажа кредитов	(1 017)	–	–	–	**(1 017)**
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(4 357)	–	–	–	**(4 357)**
31 декабря 2016 г.	**43 282**	**9 505**	**641**	**2 031**	**55 459**

Стоимость просроченных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную стоимость кредитов, даже в случаях, если только части кредитов являются просроченными по условиям договоров.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Кредиты за вычетом резерва под обесценение*	*Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)*
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными				
- Непросроченные	9 366	(1 051)	8 315	11,2%
- Просроченные на срок менее 90 дней	861	(574)	287	66,7%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	3 314	(3 129)	185	94,4%
- Просроченные на срок более 360 дней	52 645	(50 856)	1 789	96,6%
Итого кредиты наличными	**66 186**	**(55 610)**	**10 576**	**84,0%**
Кредитные карты				
- Непросроченные	3 057	(473)	2 584	15,5%
- Просроченные на срок менее 90 дней	412	(252)	160	61,2%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	1 184	(1 082)	102	91,4%
- Просроченные на срок более 360 дней	18 113	(17 079)	1 034	94,3%
Итого кредитные карты	**22 766**	**(18 886)**	**3 880**	**83,0%**
Микро-кредиты				
- Непросроченные	435	(60)	375	13,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	54	(39)	15	72,2%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	226	(219)	7	96,9%
- Просроченные на срок более 360 дней	10 787	(10 702)	85	99,2%
Итого микро-кредиты	**11 502**	**(11 020)**	**482**	**95,8%**
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	90	(4)	86	4,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	5	(2)	3	40,0%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	111	(106)	5	95,5%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 505	(2 505)	–	100,0%
Итого потребительские кредиты	**2 711**	**(2 617)**	**94**	**96,5%**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	834	(6)	828	0,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	2	(1)	1	50,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	66	(66)	–	100,0%
Итого ипотечные кредиты	**902**	**(73)**	**829**	**8,1%**
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	64	–	64	0,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	382	(320)	62	83,8%
Итого прочие кредиты физическим лицам	**446**	**(320)**	**126**	**71,7%**
Итого кредиты физическим лицам	**104 513**	**(88 526)**	**15 987**	**84,7%**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Кредиты за вычетом резерва под обесценение*	*Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)*
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными				
- Непросроченные	21 042	(4 113)	16 929	19,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	2 922	(2 212)	710	75,7%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	11 794	(11 368)	426	96,4%
- Просроченные на срок более 360 дней	41 873	(41 147)	726	98,3%
Итого кредиты наличными	**77 631**	**(58 840)**	**18 791**	**75,8%**
Кредитные карты				
- Непросроченные	5 386	(1 342)	4 044	24,9%
- Просроченные на срок менее 90 дней	989	(719)	270	72,7%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	3 539	(3 398)	141	96,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	14 540	(14 179)	361	97,5%
Итого кредитные карты	**24 454**	**(19 638)**	**4 816**	**80,3%**
Микро-кредиты				
- Непросроченные	1 365	(386)	979	28,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	251	(211)	40	84,1%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	1 299	(1 285)	14	98,9%
- Просроченные на срок более 360 дней	9 590	(9 510)	80	99,2%
Итого микро-кредиты	**12 505**	**(11 392)**	**1 113**	**91,1%**
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	688	(57)	631	8,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	42	(26)	16	61,9%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	229	(202)	27	88,2%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 520	(2 296)	224	91,1%
Итого потребительские кредиты	**3 479**	**(2 581)**	**898**	**74,2%**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	84	(2)	82	2,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	12	(2)	10	16,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	64	(64)	–	100,0%
Итого ипотечные кредиты	**160**	**(68)**	**92**	**42,5%**
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	432	(248)	184	57,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	72	(72)	–	100,0%
Итого прочие кредиты физическим лицам	**504**	**(320)**	**184**	**63,5%**
Итого кредиты физическим лицам	**118 733**	**(92 839)**	**25 894**	**78,2%**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по этим типам кредитов. Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за период, не превышающий 12 месяцев. Для индивидуально обесцененных кредитов размер резерва определяется на основании анализа будущих денежных потоков.

Часть портфеля кредитов физическим лицам была сформирована путем предоставления средств на погашение ранее выданных Банком кредитов, платежи по которым были просрочены клиентом. По состоянию на 31 декабря 2016 г. портфель таких кредитов составлял 1 306 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 623 млн. рублей). Кредитное качество вновь предоставленных кредитов оценивалось Группой с учетом информации о реструктуризации и имевшейся просрочке по платежам на момент реструктуризации. Информация о качестве кредитов физическим лицам в таблице выше также была соответствующем образом скорректирована. В статистике по погашениям, использованной для оценки размера резерва под обесценение, погашение кредитов за счет вновь предоставленных средств не учитывалось.

Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 г. был бы на 799 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2015 г.: 1 295 млн. рублей).

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов физическим лицам за 2016 и 2015 год:

	Кредиты наличными	***Кредитные карты***	***Микрокредиты***	***Потребительские кредиты***	***Ипотечные кредиты***	***Прочие кредиты физическим лицам***	***Итого***
31 декабря 2014 г.	**56 548**	**19 484**	**9 877**	**3 055**	**57**	**320**	**89 341**
Чистое создание (восстановление) резерва	2 292	154	1 515	(474)	11	–	**3 498**
31 декабря 2015 г.	**58 840**	**19 638**	**11 392**	**2 581**	**68**	**320**	**92 839**
Чистое (восстановление) создание резерва	(3 230)	(752)	(372)	36	5	–	**(4 313)**
31 декабря 2016 г.	**55 610**	**18 886**	**11 020**	**2 617**	**73**	**320**	**88 526**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Физические лица	104 513	118 733
Финансовые услуги	76 691	41 364
Строительство, недвижимость и проектирование	28 816	27 408
Транспорт	11 481	382
Ресторанный бизнес	2 094	2 088
Добыча полезных ископаемых	1 517	1 003
Производственные предприятия	470	402
Торговля	132	1 817
Деревообрабатывающая отрасль	–	4 838
Прочее	1 991	35
Итого кредиты, выданные клиентам	**227 705**	**198 070**
Резерв под обесценение	(143 985)	(153 072)
Итого кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**83 720**	**44 998**

За 2016 год Группой были начислены процентные доходы по обесцененным кредитам в размере 880 млн. рублей (2015 год: 1 488 млн. рублей).

В 2016 году Группой в качестве отступного по кредитам, выданным корпоративным клиентам, было получено недвижимое имущество справедливой стоимостью 2 013 млн. рублей. Данное недвижимое имущество было включено в состав инвестиционной недвижимости и основных средств (Примечания 18 и 19).

В 2016 году Группой в качестве отступного по кредитам, выданным корпоративным клиентам, был получен портфель кредитов физическим лицам обеспеченных жилой недвижимостью. Указанный портфель кредитов стоимостью 764 млн. рублей был включен в состав кредитов физическим лицам в качестве ипотечных кредитов.

В таблице ниже представлена информация о залогах по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, структурному корпоративному финансированию и по прочим требованиям:

	31 декабря 2016 г.		*31 декабря 2015 г.*	
	Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)	*Кредиты за вычетом резервов под обесценение*	*Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)*	*Кредиты за вычетом резервов под обесценение*
Недвижимость	24 434	24 434	12 173	12 173
Ценные бумаги	8 986	8 986	984	984
Не обеспеченные	–	34 313	–	5 947
Итого	**33 420**	**67 733**	**13 157**	**19 104**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в портфеле кредитов, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, доля кредитов, обеспеченных залогом, не существенна.

Кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью 56 057 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 35 803 млн. рублей) были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (Примечание 23).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Необремененные залогом		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	13 553
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения, необремененные залогом	**–**	**13 553**
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	**–**	**13 553**

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) по состоянию на 31 декабря 2015 г. представляли собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах. Ставка купона по данным облигациям варьировалась от 6,0% до 7,6% годовых.

Банк в июле 2016 года продал значительную часть портфеля бумаг для погашения, в связи с чем был осуществлен перевод оставшейся части бумаг в портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Стоимость переклассифицированного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 11 062 млн. рублей (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. инвестиции, удерживаемые до погашения, балансовой стоимостью 13 553 млн. рублей были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (Примечание 23).

17. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Необремененные залогом		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10 965	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, необремененные залогом	**10 965**	**–**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (Примечание 21)		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	97	–
Итого обремененные залогом инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**97**	**–**
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**11 062**	**–**

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,0% до 7,6% годовых.

Банк в июле 2016 года продал значительную часть портфеля бумаг для погашения, в связи с чем был осуществлен перевод оставшейся части бумаг в портфель бумаги, имеющиеся в наличие для продажи. Стоимость переклассифицированного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 11 062 млн. рублей (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 9 334 млн. рублей были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (Примечание 23).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Инвестиционная недвижимость

Тип инвестиционной недвижимости	*Место нахождения*	*Цель*	*31 декабря 2016 г. Справедливая стоимость*	*31 декабря 2015 г. Справедливая стоимость*
Офисная недвижимость	Россия, г. Москва	Сдача в аренду / Продажа	1 069	354
Земля	Россия, Московская обл.	Продажа	743	743
Земля	Россия, Владимирская обл.	Продажа	120	123
Здание	Украина, г. Киев		–	135
Прочие здания	Прочее	Сдача в аренду	165	141
			2 097	**1 496**

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2016 год и за 2015 год:

	2016 г.	*2015 г.*
Справедливая стоимость на начало года	**1 496**	**2 006**
Получено в качестве отступного по кредитам, выданным корпоративным клиентам	1 424	–
Приобретение	–	8
Выбытие	(127)	–
Перевод из категории «Основные средства и нематериальные активы»	50	26
Переоценка	(746)	(544)
Справедливая стоимость на конец года	**2 097**	**1 496**

В течение 2016 года Группа признала 743 млн. рублей убытка от инвестиционной недвижимости (2015 год: 541 млн. рублей убытка от инвестиционной недвижимости), который состоит из 746 млн. рублей уменьшения справедливой стоимости и 3 млн. рублей дохода от сдачи в аренду (2015 год: 544 млн. рублей уменьшения справедливой стоимости и 3 млн. рублей дохода от сдачи в аренду).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. была определена на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценок руководства. Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) метода.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов недвижимости на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2016 г. была бы на 210 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2015 г.: 149 млн. рублей выше/ниже).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	*Мебель и оборудование*	*Программное обеспечение и лицензии*	*Итого*
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
31 декабря 2015 г.	**4 147**	**2 274**	**932**	**7 353**
Поступления	589	97	34	**720**
Выбытия	(12)	(213)	(57)	**(282)**
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(50)	–	–	**(50)**
Переоценка	(742)	–	–	**(742)**
Исключение амортизации переоцененных зданий	(103)	–	–	**(103)**
31 декабря 2016 г.	**3 829**	**2 158**	**909**	**6 896**
Накопленная амортизация и износ				
31 декабря 2015 г.	**–**	**1 865**	**525**	**2 390**
Амортизационные отчисления	103	146	107	**356**
Выбытия	–	(195)	(57)	**(252)**
Исключение амортизации переоцененных зданий	(103)	–	–	**(103)**
31 декабря 2016 г.	**–**	**1 816**	**575**	**2 391**
Балансовая стоимость				
31 декабря 2015 г.	**4 147**	**409**	**407**	**4 963**
31 декабря 2016 г.	**3 829**	**342**	**334**	**4 505**

В 2016 году Группой в качестве отступного по кредитам, выданным корпоративным клиентам, была получена недвижимость справедливой стоимостью 589 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценках руководства. Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) метода.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

В результате переоценки в 2016 году Группа признала убытки от обесценения в размере 418 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью «Прочие общехозяйственные и административные расходы», и убытки в размере 323 млн. рублей в составе прочего совокупного дохода.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2016 г. была бы на 383 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2015 г.: 415 млн. рублей выше/ниже).

	Земля и здания	*Мебель и оборудова-ние*	*Незавершен-ное строи-тельство*	*Программное обеспечение и лицензии*	*Итого*
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
31 декабря 2014 г.	**4 936**	**2 485**	**108**	**1 256**	**8 785**
Поступления	–	60	–	11	**71**
Выбытия	–	(271)	(108)	(335)	**(714)**
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(26)	–	–	–	**(26)**
Переоценка	(650)	–	–	–	**(650)**
Исключение амортизации переоцененных зданий	(113)	–	–	–	**(113)**
31 декабря 2015 г.	**4 147**	**2 274**	**–**	**932**	**7 353**
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2014 г.	**–**	**1 879**	**–**	**643**	**2 522**
Амортизационные отчисления	113	212	–	202	**527**
Выбытия	–	(226)	–	(320)	**(546)**
Исключение амортизации переоцененных зданий	(113)	–	–	–	**(113)**
31 декабря 2015 г.	**–**	**1 865**	**–**	**525**	**2 390**
Балансовая стоимость					
31 декабря 2014 г.	**4 936**	**606**	**108**	**613**	**6 263**
31 декабря 2015 г.	**4 147**	**409**	**–**	**407**	**4 963**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности». Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) метода.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

В результате переоценки в 2015 году Группа признала убытки от обесценения в размере 623 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью «Прочие общехозяйственные и административные расходы», и убытки в размере 27 млн. рублей в составе прочего совокупного дохода.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила бы 4 663 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 4 091 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 677 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 672 млн. рублей).

Основные средства и нематериальные активы балансовой стоимостью 1 810 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 2 053 млн. рублей) были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (см. Примечание 23).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие активы

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Прочие финансовые активы	**186**	**46**
Гарантийные взносы	103	–
Прочее	83	46
Прочие нефинансовые активы	**258**	**480**
Предоплата по прочим операциям	186	168
Права требования по инвестиционным контрактам	–	168
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	12	80
Прочие	60	64
Итого прочие активы	**444**	**526**

21. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Срочные депозиты	30 487	10 003
Корреспондентские счета типа «Лоро»	208	151
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	91	1 591
Прочее	142	127
Итого счета и депозиты банков	**30 928**	**11 872**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. вся кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» имела срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 97 млн. рублей, которые находились в собственности Группы (31 декабря 2015 г.: кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 1 701 млн. рублей, из которых ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 591 млн. рублей находились в собственности Группы и 110 млн. рублей были получены в залог по сделкам «обратного РЕПО») (см. Примечания 13 и 16).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	2 893	3 811
Корпоративные клиенты	3 645	3 894
Срочные депозиты		
Физические лица	124 975	102 265
Корпоративные клиенты	2 268	2 986
Итого текущие счета и депозиты клиентов	**133 781**	**112 956**

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Физические лица	127 868	106 076
Частные предприятия	5 623	6 758
Государственные компании и местные органы власти	290	122
Итого текущие счета и депозиты клиентов	**133 781**	**112 956**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

Сумма займа	*Дата выдачи*	*Срок погашения*	*Процентная ставка (по договору)*	*Балансовая стоимость*
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	10 декабря 2021 г.	6,01%	22 693
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	38 981
Итого				**61 674**

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

Сумма займа	*Дата выдачи*	*Срок погашения*	*Процентная ставка (по договору)*	*Балансовая стоимость*
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	10 декабря 2021 г.	6,01%	21 546
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	34 863
Итого				**56 409**

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых (Примечание 3). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен Акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа Акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях. Согласно МСФО (IAS) 20 *«Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»* Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 12,0% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 6 594 млн. рублей.

В декабре 2014 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 99 000 млн. рублей под льготную ставку 0,51% годовых (см. Примечание 3). Согласно МСФО (IAS) 20 *«Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»* Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 67 791 млн. рублей.

В декабре 2014 года Группой были получены займы от ГК «АСВ» на общую сумму 30 млрд. руб. сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержания текущей ликвидности Банка. Займы были погашены в декабре 2015 года в соответствии с условиями договора.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. на всю сумму займов на 99 000 млн. рублей и 28 000 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: на всю сумму займа на 99 000 млн. рублей) в соответствии с условиями договоров Группой было предоставлено обеспечение в виде залога активов Банка и поручительства связанных с Банком лиц.

В таблице ниже приведена детальная информация по обеспечению, переданному ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Активы Банка, переданные в залог (балансовая стоимость)		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	54 393	35 359
- Кредиты, выданные клиентам	56 057	35 803
- Кредиты и авансы, выданные банкам	12 113	15 418
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	13 553
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 334	–
- Основные средства и нематериальные активы	1 810	2 053
Итого по активам Банка, переданным в залог	**133 707**	**102 186**
Поручительство	1 000	1 000
Итого обеспечение по займу	**134 707**	**103 186**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Прочие финансовые обязательства	**6 889**	**28 194**
Резерв на возможные потери (Примечание 28)	6 598	27 918
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	235	188
Обязательства по прочим операциям	56	88
Прочие нефинансовые обязательства	**299**	**548**
Авансы полученные	192	499
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	101	47
Прочие	6	2
Итого прочие обязательства	**7 188**	**28 742**

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2016 и 2015 годы:

	2016 г.	*2015 г.*
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**27 918**	**2 249**
Расходы на создание резерва на возможные потери	(16 449)	24 728
Изменение резерва за счет изменения курса валют	(3 625)	1 303
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(1 246)	(362)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**6 598**	**27 918**

25. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк выпустил 463 014 393 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 рублей.

В марте 2015 года в соответствии с Федеральным законом *«О несостоятельности (банкротстве)»* в связи с отрицательным значением капитала размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля путем выпуска 463 014 393 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной акции номинальной стоимостью 5 рублей в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля. Размер уставного капитала по итогам выпуска составил 1 рубль.

В апреле 2015 года банк произвел дополнительный выпуск обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке были размещены 4 630 143 930 000 000 штук бездокументарных акций номинальной стоимостью одной акции 1/463 014 393 рубля. В оплату данных акций Банком было получено 10 млн. рублей в виде денежных средств. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 10 000 001 рубль. В результате эмиссии Группа Открытие стала владельцем 99,99999% акций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк выпустил 4 630 144 393 014 390 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 1/463 014 393 рубля.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя процентный, валютный и ценовой риски и операционные риски.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа управляет рисками, основываясь на политике и процедурах, разработанных в соответствии с профилем Группы и ее стратегией. Политика и процедуры Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками, за управление ключевыми рисками и анализ политики и процедур по управлению рисками.

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

Кредитный и рыночный риски управляются и контролируются Кредитным комитетом Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») соответственно, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Управление кредитным риском в Группе основано на оценке профиля риска заемщика или контрагента, его способности обслуживать кредитные обязательства, качества залога и гарантий и другой информации.

Кредитная политика Группы и система процедур управления кредитным риском определяют стандарты оценки кредитоспособности заемщика, лимиты на допустимый размер риска, принимаемого по одному или группе заемщиков, и процесс взыскания задолженности. Помимо индивидуальной оценки заемщиков, риск кредитных портфелей оценивается независимым подразделением по оценке риска Группы в отношении экономического капитала, доходности на риск и концентраций риска.

Кредитная политика Группы устанавливает:

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

Кредитный риск портфеля кредитов физическим лицам

Управление кредитным риском портфеля кредитов физическим лицам Группы начинается с момента подачи заявки на кредит и продолжается до конца кредитного цикла заемщика. Заявки на кредит проходят скоринговую оценку, основанную на статистических данных, накопленных Группой. Модели скоринга играют существенную роль в принятии кредитных решений, управлении портфелем, контроле риска и расчете резерва под обесценение. Модели скоринга регулярно оцениваются на предмет лежащих в их основе предположений и модифицируются с учетом обновленной накопленной статистической информации.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам

Предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также крупным корпоративным заемщикам основано на анализе финансового положения заемщика. На основе анализа кредитного риска каждому заемщику присваивается рейтинг в соответствии с внутренними стандартами Группы. Эти стандарты зависят от типа продукта и включают правила кредитования и моделирование бизнеса исходя из финансовой отчетности компании.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	3 973	3 180
Кредиты и авансы, выданные банкам	12 431	23 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	77 131	55 986
Кредиты, выданные клиентам	83 720	44 998
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	13 553
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 062	–
Прочие финансовые активы	186	46
Внебалансовые и условные обязательства (Примечание 28)	21 059	17 279
Общий размер кредитного риска	**209 562**	**158 742**

В таблице выше не отражены средства, размещенные в ЦБ РФ, так как указанные активы не подвержены кредитному риску.

В таблицах ниже представлена информация о международных рейтингах финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены, в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	31 декабря 2016 г.							
	AA	*A*	*BBB*	*BB*	*B*	*<B*	*Нет рейтинга*	*Итого*
Денежные и приравненные к ним средства	83	15	3 661	213	–	–	1	**3 973**
Кредиты и авансы, выданные банкам	–	134	18	12 115	–	–	164	**12 431**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	36 851	16 872	3 622	–	19 786	**77 131**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	11 062	–	–	–	–	**11 062**
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	186	**186**

	31 декабря 2015 г.							
	AA	*A*	*BBB*	*BB*	*B*	*<B*	*Нет рейтинга*	*Итого*
Денежные и приравненные к ним средства	240	476	2 080	160	215	–	9	**3 180**
Кредиты и авансы, выданные банкам	–	242	7 748	–	15 538	–	172	**23 700**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	18 766	18 932	3 216	–	16 466	**57 380**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	13 553	–	–	–	–	**13 553**
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	46	**46**

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

Казначейство Группы управляет ликвидностью с целью обеспечения непрерывного наличия денежных средств по приемлемой стоимости для своевременного выполнения всех возникающих обязательств. Политика ликвидности регулярно пересматривается и утверждается Правлением Банка и КУАП.

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

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

Ежедневная позиция по ликвидности отслеживается и управляется Казначейством Группы. При нормальных условиях осуществления Группой своей деятельности отчеты по ликвидности, иллюстрирующие позицию Группы по ликвидности за период, предоставляются руководству Группы на еженедельной основе. Решения по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 17 468 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 22 512 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 80 007 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 4 988 млн. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 20 796 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 22 548 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 55 333 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 3 588 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	31 декабря 2016 г.					
	Менее 3 месяцев	***От 3 месяцев до 1 года***	***От 1 года до 5 лет***	***Более 5 лет***	***С неопределенным сроком***	***Всего***
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	9 634	–	–	–	–	**9 634**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 951	9 179	21 342	45 632	–	**78 104**
Кредиты и авансы, выданные банкам	894	1 527	2 531	7 342	1 277	**13 571**
Кредиты, выданные клиентам	120	23 272	30 944	24 699	4 685	**83 720**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	6 906	974	3 182	–	**11 062**
Прочие финансовые активы	17	169	–	–	–	**186**
Итого активов	**12 616**	**41 053**	**55 791**	**80 855**	**5 962**	**196 277**
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	109	–	–	–	–	**109**
Счета и депозиты банков	30 928	–	–	–	–	**30 928**
Текущие счета и депозиты клиентов	47 527	81 265	4 989	–	–	**133 781**
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	–	–	22 693	38 981	–	**61 674**
Прочие финансовые обязательства	391	–	6 497	1	–	**6 889**
Итого обязательства	**78 955**	**81 265**	**34 179**	**38 982**	**–**	**233 381**
Чистый разрыв ликвидности	**(66 339)**	**(40 212)**	**21 612**	**41 873**	**5 962**	**(37 104)**
Накопленное расхождение	**(66 339)**	**(106 551)**	**(84 939)**	**(43 066)**	**(37 104)**	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице выше часть активов Банка передана в обеспечение по займу, полученного от ГК АСВ (Примечание 22).

	31 декабря 2015 г.					
	Менее 3 месяцев	***От 3 месяцев до 1 года***	***От 1 года до 5 лет***	***Более 5 лет***	***С неопределенным сроком***	***Всего***
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	10 682	–	–	–	–	**10 682**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 727	3 452	39 840	11 361	–	**57 380**
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 473	9 741	4 377	6 809	2 118	**24 518**
Кредиты, выданные клиентам	153	6 242	28 349	3 519	6 735	**44 998**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	7 765	5 788	–	**13 553**
Прочие финансовые активы	10	36	–	–	–	**46**
Итого активов	**15 045**	**19 471**	**80 331**	**27 477**	**8 853**	**151 177**
Обязательства						
Счета и депозиты банков	11 872	–	–	–	–	**11 872**
Текущие счета и депозиты клиентов	52 478	56 860	3 618	–	–	**112 956**
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	–	–	–	56 409	–	**56 409**
Прочие финансовые обязательства	480	–	27 714	1	–	**28 195**
Итого обязательства	**64 830**	**56 860**	**31 332**	**56 410**	**–**	**209 432**
Чистый разрыв ликвидности	**(49 785)**	**(37 389)**	**48 999**	**(28 933)**	**8 853**	**(58 255)**
Накопленное расхождение	**(49 785)**	**(87 174)**	**(38 175)**	**(67 108)**	**(58 255)**	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Нижеследующая таблица отражает финансовые обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Анализ сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 г.					
	До востре-бования и менее 1 месяца	***От 1 до 3 месяцев***	***От 3 месяцев до 1 года***	***От 1 года до 5 лет***	***Более 5 лет***	***Суммарная величина оттока***
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	31 519	–	–	–	–	31 519
Текущие счета и депозиты клиентов	24 223	24 192	85 459	5 309	–	139 183
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	–	539	1 648	36 659	100 515	139 361
Прочие финансовые обязательства	182	209	61	6 436	1	6 889
Производные финансовые инструменты						
- отток	109	–	–	–	–	109
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**56 033**	**24 940**	**87 168**	**48 404**	**100 516**	**317 061**
Внебалансовые обязательства кредитного характера	**20 199**	**–**	**–**	**–**	**–**	**20 199**

	31 декабря 2015 г.					
	До востре-бования и менее 1 месяца	***От 1 до 3 месяцев***	***От 3 месяцев до 1 года***	***От 1 года до 5 лет***	***Более 5 лет***	***Суммарная величина оттока***
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	11 975	–	–	–	–	11 975
Текущие счета и депозиты клиентов	29 431	23 942	60 171	3 966	–	117 510
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	–	544	1 644	8 751	130 616	141 555
Прочие финансовые обязательства	4	476	–	27 714	1	28 195
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**41 410**	**24 962**	**61 815**	**40 431**	**130 617**	**299 235**
Внебалансовые обязательства кредитного характера	**16 246**	**–**	**–**	**–**	**–**	**16 246**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. срок пересмотра процентных ставок существенно не отличается от срока погашения финансовых активов и обязательств, в связи с чем таблица, приведенная ниже в данном Примечании в разделе рыночный риск, достоверно отражает анализ финансовых активов и обязательств, на основе дисконтированных денежных потоков, по срокам, оставшимся до даты их погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая адекватный уровень доходности на принятый риск.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Эффективные процентные ставки, анализ сроков пересмотра процентных ставок и сроков погашения финансовых активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются. Позиция Группы на 31 декабря 2016 и 2015 гг. предоставлена ниже:

	31 декабря 2016 г.							*31 декабря 2015 г.*						
	Средне-взвешенная контракт-ная ставка	*Менее 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Просро-ченные / без срока погашения*	*Итого*	*Средне-взвешенная контракт-ная ставка*	*Менее 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Просро-ченные / без срока погашения*	*Итого*
Процентные финансовые активы														
Процентные финансовые активы в рублях														
Денежные и приравненные к ним средства	10,4%	3 591	–	–	–	–	**3 591**	5,3%	2 104	–	–	–	–	**2 104**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,3%	1 951	9 179	20 523	19 119	–	**50 772**	10,9%	3 007	20 342	28 972	3 401	–	**55 722**
Кредиты и авансы, выданные банкам	15,2%	714	1 527	2 531	7 342	–	**12 114**	14,5%	1 300	9 741	4 377	6 809	–	**22 227**
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	13,9%	–	18 888	16 245	12 855	984	**48 972**	12,0%	–	–	10 932	3 477	3 655	**18 064**
- Кредиты физическим лицам	31,9%	120	4 384	7 000	818	3 665	**15 987**	33,5%	153	6 242	16 295	42	3 044	**25 776**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–	**–**	7,3%	–	–	7 765	5 788	–	**13 553**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,2%	–	6 906	974	3 182	–	**11 062**	–	–	–	–	–	–	**–**
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		5 138	–	–	–	–	**5 138**		5 782	–	–	–	–	**5 782**
- кредиты и авансы, выданные банкам		154	–	–	–	1 140	**1 294**		157	–	–	–	818	**975**
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		–	–	779	193	–	**972**		685	–	780	193	–	**1 658**
- прочие финансовые активы		17	66	–	–	–	**83**		10	36	–	–	–	**46**
Процентные финансовые активы в иностранных валютах														
Денежные и приравненные к ним средства	0,25%	60	–	–	–	–	**60**	0,05%	233	–	–	–	–	**233**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	6,0%	–	–	40	26 320	–	**26 360**	–	–	–	–	–	–	**–**
Кредиты и авансы, выданные банкам	0,2%	–	–	–	–	74	**74**	0,2%	–	–	–	–	169	**169**
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	6,2%	–	–	7 699	11 026	36	**18 761**	10,1%	–	–	1 004	–	36	**1 040**
- Кредиты физическим лицам	–	–	–	–	–	–	**–**	4,0%	–	–	118	–	–	**118**
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		845	–	–	–	–	**845**		2 563	–	–	–	–	**2 563**
- кредиты и авансы, выданные банком		26	–	–	–	63	**89**		16	–	–	–	1 131	**1 147**
- прочие финансовые активы		–	103	–	–	–	**103**		–	–	–	–	–	**–**
Итого финансовые активы		**12 616**	**41 053**	**55 791**	**80 855**	**5 962**	**196 277**		**16 010**	**36 361**	**70 243**	**19 710**	**8 853**	**151 177**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	31 декабря 2016 г.							31 декабря 2015 г.						
	Средне-взвешенная контракт-ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные / без срока погашения	Итого	Средне-взвешенная контракт-ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные / без срока погашения	Итого
Процентные финансовые обязательства														
Процентные финансовые обязательства в рублях														
Счета и депозиты банков	11,6%	30 578	–	–	–	–	**30 578**	12,1%	11 594	–	–	–	–	**11 594**
Текущие счета и депозиты клиентов	10,1%	36 785	72 909	4 537	–	–	**114 231**	12,8%	37 125	45 250	2 758	–	–	**85 133**
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	12,8%	–	–	22 693	38 981	–	**61 674**	12,8%	–	–	–	56 409	–	**56 409**
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета		–	–	–	–	–	**–**		–	–	–	–	–	**–**
- счета и депозиты банков		189	–	–	–	–	**189**		76	–	–	–	–	**76**
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		109	–	–	–	–	**109**		–	–	–	–	–	**–**
- прочие финансовые обязательства		391	–	1 068	1	–	**1 460**		480	–	5 080	1	–	**5 561**
Процентные финансовые обязательства в иностранных валютах														
Депозиты клиентов	2,2%	4 204	8 356	452	–	–	**13 012**	4,2%	7 648	11 610	860	–	–	**20 118**
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета		6 538	–	–	–	–	**6 538**		7 705	–	–	–	–	**7 705**
- счета и депозиты банков		161	–	–	–	–	**161**		202	–	–	–	–	**202**
- прочие финансовые обязательства		–	–	5 429	–	–	**5 429**		–	–	22 634	–	–	**22 634**
Итого финансовые обязательства		**78 955**	**81 265**	**34 179**	**38 982**	**–**	**233 381**		**64 830**	**56 860**	**31 332**	**56 410**	**–**	**209 432**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		**(56 367)**	**(31 959)**	**19 754**	**4 527**	**5 789**	**(58 256)**		**(36 077)**	**(8 889)**	**61 283**	**(36 700)**	**7 517**	**(12 866)**
в иностранных валютах		**(9 972)**	**(8 253)**	**1 858**	**37 346**	**173**	**21 152**		**(12 743)**	**(11 610)**	**(22 372)**	**–**	**1 336**	**(45 389)**
Чистая позиция		**(66 339)**	**(40 212)**	**21 612**	**41 873**	**5 962**	**(37 104)**		**(48 820)**	**(20 499)**	**38 911**	**(36 700)**	**8 853**	**(58 255)**
Совокупный разрыв ликвидности		**(66 339)**	**(106 551)**	**(84 939)**	**(43 066)**	**(37 104)**			**(48 820)**	**(69 319)**	**(30 408)**	**(67 108)**	**(58 255)**	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

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

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 300 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 г.		***31 декабря 2015 г.***	
	Чистый (убыток)/ прибыль	***Собственные средства***	***Чистый (убыток)/ прибыль***	***Собственные средства***
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения	(1 731)	(1 731)	(1 352)	(1 352)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 731	1 731	1 352	1 352

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 г.		***31 декабря 2015 г.***	
	Чистый (убыток)/ прибыль	***Собственные средства***	***Чистый (убыток)/ прибыль***	***Собственные средства***
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения	(12 829)	(12 829)	(1 072)	(1 072)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения	17 704	17 704	1 240	1 240

Валютный риск

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	31 декабря 2016 г.			*31 декабря 2015 г.*		
	Рубли	*Иностранная валюта**	*Итого*	*Рубли*	*Иностранная валюта**	*Итого*
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	8 729	905	**9 634**	7 886	2 796	**10 682**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	51 744	26 360	**78 104**	56 959	421	**57 380**
Кредиты и авансы, выданные банкам	13 408	163	**13 571**	23 203	1 315	**24 518**
Кредиты, выданные клиентам	64 959	18 761	**83 720**	43 840	1 158	**44 998**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	**–**	13 553	–	**13 553**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 062	–	**11 062**	–	–	**–**
Все прочие активы	6 938	108	**7 046**	6 927	58	**6 985**
Итого активы	**156 840**	**46 297**	**203 137**	**152 368**	**5 748**	**158 116**
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	109	–	**109**	–	–	**–**
Счета и депозиты банков	30 767	161	**30 928**	11 670	202	**11 872**
Текущие счета и депозиты клиентов	119 665	14 116	**133 781**	91 515	21 441	**112 956**
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	61 674	–	**61 674**	56 409	–	**56 409**
Прочие обязательства	1 755	5 433	**7 188**	6 090	22 653	**28 743**
Итого обязательства	**213 970**	**19 710**	**233 680**	**165 684**	**44 296**	**209 980**
Чистая балансовая позиция	**(57 130)**	**26 587**	**(30 543)**	**(13 316)**	**(38 548)**	**(51 864)**
Минус: производные финансовые активы	109	–	**109**	(264)	–	**(264)**
Плюс: производные финансовые обязательства	–	–	**–**	–	–	**–**
Чистая балансовая позиция (за вычетом производных финансовых инструментов)	**(57 021)**	**26 587**	**(30 434)**	**(13 580)**	**(38 548)**	**(52 128)**
Влияние производных финансовых инструментов	15 813	(15 922)	**(109)**	(39 244)	**39 508**	**264**
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	**(41 208)**	**10 665**	**(30 543)**	**(52 824)**	**960**	**(51 864)**

* *иностранная валюта преимущественно представлена долларами США.*

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению курсов иностранных валют (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов иностранных валют) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 г.		*31 декабря 2015 г.*	
	Чистая прибыль/ (убыток)	*Собственные средства*	*Чистая прибыль/ (убыток)*	*Собственные средства*
20% рост курса доллара США	2 135	2 135	358	358
20% снижение курса доллара США	(2 135)	(2 135)	(358)	(358)
20% рост курса евро	(2)	(2)	(166)	(166)
20% снижение курса евро	2	2	166	166

Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен (кроме вызванных влиянием процентного и валютного рисков), вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 г.		*31 декабря 2015 г.*	
	Чистая прибыль/ (убыток)	*Собственные средства*	*Чистая прибыль/ (убыток)*	*Собственные средства*
5% рост котировок долевых ценных бумаг	39	39	56	56
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(39)	(39)	(56)	(56)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, вызванных нарушением внутренних бизнес-процессов, работой персонала и систем (включая преобразование и интеграцию систем) или воздействием внешних обстоятельств. Управляя операционным риском, Группа ставит перед собой цель удерживать его на приемлемом уровне, соответствующем финансовой устойчивости Группы, характеру осуществляемых ею операций, рыночной ситуации, конкурентной среде и требованиям регулирующих органов.

Для управления операционным риском Группа реализует систему процедур и контроля, позволяющую поддерживать эффективную и хорошо управляемую операционную среду. Это достигается благодаря организованной операционной поддержке, прозрачности информации и эффективному внутреннему контролю. Учитывая масштаб филиальной сети Банка, контроль операций простирается также на филиалы, включая контроль по типу операций, контроль по типу расходов, контроль по типу продуктов, а также правовых рисков.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлена ниже:

	31 декабря 2016 г.				*31 декабря 2015 г.*			
	Россия	*Страны ОЭСР**	*СНГ** и другие страны*	*Итого*	*Россия*	*Страны ОЭСР**	*СНГ** и другие страны*	*Итого*
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	9 441	193	–	**9 634**	9 935	746	1	**10 682**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	78 104	–	–	**78 104**	57 380	–	–	**57 380**
Кредиты и авансы, выданные банкам	13 434	137	–	**13 571**	24 274	244	–	**24 518**
Кредиты, выданные клиентам	75 944	–	7 776	**83 720**	39 080	–	5 918	**44 998**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	**–**	13 553	–	–	**13 553**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 062	–	–	**11 062**	–	–	–	**–**
Все прочие активы	6 937	107	2	**7 046**	6 971	6	8	**6 985**
Итого активы	**194 922**	**437**	**7 778**	**203 137**	**151 193**	**996**	**5 927**	**158 116**
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	109	–	–	**109**	–	–	–	**–**
Счета и депозиты банков	30 928	–	–	**30 928**	11 872	–	–	**11 872**
Текущие счета и депозиты клиентов	133 091	–	690	**133 781**	111 761	–	1 195	**112 956**
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	61 674	–	–	**61 674**	56 409	–	–	**56 409**
Прочие обязательства	6 908	280	–	**7 188**	27 907	296	540	**28 743**
Итого обязательства	**232 710**	**280**	**690**	**233 680**	**207 949**	**296**	**1 735**	**209 980**
Чистая позиция	**(37 788)**	**157**	**7 088**	**(30 543)**	**(56 756)**	**700**	**4 192**	**(51 864)**

* *Страны ОЭСР – Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития.*

** *СНГ – Страны, входящие в Содружество независимых государств.*

27. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка, ведущего операционного предприятия Группы. Банк России также устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с нормативными документами Банка России в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 г. Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П *«О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»*, а начиная с 1 января 2014 г. – Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П *«О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»*.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 г. минимальное значение норматива Н20.2 составляет 6,0%.

Начиная с 22 декабря 2014 г. в связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю нормативы достаточности капитала Банка опустились ниже установленного законодательством минимального значения (Примечание 3).

28. Внебалансовые и условные обязательства

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 341 592 069 штук и 341 519 622 штук соответственно.

Налоги

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

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

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

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

В течение 2014 и 2015 годов Банком было прекращено признание всех обязательств по основному долгу и начисленным процентам по договорам субординированных займов и связанных с ними обязательств по валютно-процентным свопам на общую сумму на момент прекращения признания 21 693 млн. рублей за 2015 год и 1 683 млн. рублей за 2014 год. В связи с этим были прекращены обязательства по кредитным нотам, эмитированным компаниями специального назначения, обязательства по которым обслуживались за счет платежей по займам.

В течение 2015 и 2016 годов часть держателей указанных выше кредитных нот обратились в суд с исками о компенсации причиненных Банком убытков. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 5 754 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 27 174 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

В течение 2016 года Группе были предъявлены иски по оспариванию прав собственности Группы на объекты инвестиционной недвижимости, имеющие балансовую стоимость 743 млн. рублей. Группой по состоянию на 31 декабря 2016 г. создан резерв на возможные потери по указанному судебному разбирательству на сумму 743 млн. рублей. Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банком был создан резерв в сумме 540 млн. рублей на возможные потери по иску предъявленному Банку по признанию недействительными валютных форвардных контрактов. В течение 2016 года резерв был восстановлен в связи с принятием судом решения в пользу Банка.

Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимание комиссий в дополнение к процентным платежам. По всем искам, поданным на отчетную дату, а также по искам, подача которых ожидается в будущем, был создан резерв в размере ожидаемых выплат по искам. На 31 декабря 2016 г. резерв составил 101 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 204 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на отчетную дату руководством Банка получено требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг на сумму 71 млн. долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде. Данное обязательство не отражено в консолидированном отчете о финансовом положении.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания консолидированной финансовой отчетности. Тем не менее, есть вероятность предъявления в будущем к Банку исков, связанных с деятельностью Банка до даты введения временной администрации, информацией по которым руководство на дату подписания консолидированной финансовой отчетности не располагает.

Страхование

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Группа берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Внебалансовые обязательства кредитного характера (продолжение)

Гарантии представляют собой обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
Неиспользованные кредитные линии	20 199	16 246
Гарантии выданные	860	1 033
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	**21 059**	**17 279**

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

Обязательства по операционной аренде

В ходе ведения обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже.

	31 декабря 2016 г.	*31 декабря 2015 г.*
До 1 года	611	385
От 1 года до 5 лет	266	505
Более 5 лет	4	12
Итого	**881**	**902**

В течение 2016 года Группа признала расходы по операционной аренде в размере 389 млн. рублей в составе прибыли или убытка (2015 год: 464 млн. рублей).

29. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых существенно отличается от их балансовой стоимости:

	31 декабря 2016 г.		*31 декабря 2015 г.*	
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	13 553	12 872
Текущие счета и депозиты клиентов	133 781	134 839	112 956	114 374
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	61 674	65 304	56 409	60 052

	31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	134 839	**134 839**
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	65 304	**65 304**

	31 декабря 2015 г.			
	Уровень 1	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 872	–	–	**12 872**
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	114 374	**114 374**
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	60 052	**60 052**

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, были применены следующие допущения:

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 3 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.
- В декабре 2015 года Группой был получен займ в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн. рублей (Примечание 23). По мнению руководства Группы, рыночная ставка по данному займу существенно не изменилась с момента признания, в связи с чем справедливая стоимость этого обязательства равняется его балансовой стоимости.
- Группа считает договорные процентные ставки по краткосрочным депозитам в других банках, отраженным в статье денежные и приравненные к ним средства, кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков и по кредитам и авансам клиентам рыночными и, следовательно, по оценке Группы справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Следующая далее таблица содержит анализ активов и обязательств Группы, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	*Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)*	*Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)*	*Итого*
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
- ценные бумаги, предназначенные для торговли	56 512	20 619	973	**78 104**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 062	–	–	**11 062**
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	–	–	2 097	**2 097**
Основные средства – земля и здания	–	–	3 829	**3 829**
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**67 574**	**20 619**	**6 899**	**95 092**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	109	–	**109**
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	**–**	**109**	**–**	**109**

Следующая далее таблица содержит анализ активов и обязательств Группы, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	*Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)*	*Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)*	*Итого*
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
- ценные бумаги, предназначенные для торговли	33 012	23 131	973	**57 116**
- производные финансовые инструменты	–	264	–	**264**
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 496	**1 496**
Основные средства – земля и здания	–	–	4 147	**4 147**
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**33 012**	**23 395**	**6 616**	**63 023**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, включенная Уровень 1, основывается на рыночных котировках.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, включенная в Уровень 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки форвардных контрактов с учетом рыночных котировок финансовых инструментов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий), включенных в Уровень 3 иерархии, была определена на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценок руководства. Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) подхода.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. справедливая стоимость вложений в паевые фонды, включенная в Уровень 3 иерархии, была определена на основе оценки рыночной стоимости объектов недвижимого имущества, находящегося в управлении указанных паевых фондов.

В течение года Группой не проводилось перемещений между Уровнями.

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

	На 1 января 2016 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобре-тения*	*Продажи*	*Переводы между категориями*	*На 31 декабря 2016 г.*
Финансовые активы							
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	973	–	–	–	–	–	973
Инвестиционная недвижимость	1 496	(746)	–	1 424	(127)	50	2 097
Основные средства – земля и здания	4 147	(521)	(323)	589	(13)	(50)	3 829
	6 616	**(1 267)**	**(323)**	**2 013**	**(140)**	**–**	**6 899**

	На 1 января 2015 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобре-тения*	*Продажи*	*Переводы между категориями*	*На 31 декабря 2015 г.*
Финансовые активы							
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1 615	(642)	–	–	–	–	973
Инвестиционная недвижимость	2 006	(544)	–	8	–	26	1 496
Основные средства – земля и здания	4 936	(737)	(26)	–	–	(26)	4 147
	8 557	**(1 923)**	**(26)**	**8**	–	**–**	**6 616**

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

	2016 г.			*2015 г.*		
	Реализованные доходы/ (расходы)	*Нереализо-ванные доходы/ (расходы)*	*Итого*	*Реализованные доходы/ (расходы)*	*Нереализо-ванные доходы/ (расходы)*	*Итого*
Обесценение в результате переоценки	(8)	(1 259)	**(1 267)**	–	(1 923)	**(1 923)**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 г. объем операций Группы со связными сторонами составил:

	31 декабря 2016 г.			
	Операции с акционерами	***Операции с ключевыми руководящими сотрудниками***	***Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров***	***Итого категория***
Денежные и приравненные к ним средства	–	–	112	**9 634**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 10,1%-13,0%)	19 069	–	6 546	**78 104**
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 13,25%-18,1%)	–	–	12 161	**13 571**
Кредиты, выданные клиентам (рубли: 12,0%-12,5%)	18 888	–	5 404	**83 720**
Счета и депозиты банков (рубли: 11,35%-11,9%)	–	–	30 633	**30 928**
Текущие счета и депозиты клиентов	–	31	7	**133 781**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	109	**109**
Процентные доходы	2 671	–	6 584	**27 932**
Процентные расходы	–	–	(4 690)	**(24 643)**
Расходы на персонал	–	(93)	–	**(3 254)**
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	(2 973)	**2 787**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. объем операций Группы со связными сторонами составил:

	31 декабря 2015 г.			
	Операции с акционерами	***Операции с ключевыми руководящими сотрудниками***	***Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров***	***Итого категория***
Денежные и приравненные к ним средства	–	–	223	**10 682**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 11,95%-13,3%)	15 493	–	6 421	**57 380**
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 13,25%-17,7%)	–	–	15 573	**24 518**
Кредиты, выданные клиентам (рубли: 14,85%)	–	–	6 027	**44 998**
Прочие активы	–	–	9	**526**
Счета и депозиты банков (доллары США: 0,5%, рубли: 12,2%)	–	–	10 028	**11 872**
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	3	**112 956**
Прочие обязательства	–	–	61	**28 742**
Процентные доходы	494	–	1 803	**30 754**
Процентные расходы	(97)	–	(4)	**(23 544)**
Расходы на персонал	–	(36)	–	**(3 507)**
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	957	**(6 469)**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей (см. Примечание 23). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен Акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа Акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Группой получена гарантия в размере 1 000 млн. рублей от компании, находящийся под общим контролем акционеров, в качестве обеспечения по займам, полученным от ГК «АСВ».

В 2016 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, включенная в статью «Вознаграждения сотрудников», составила 93 млн. рублей (2015 год: 36 млн. рублей).

31. Дочерние компании

Группа консолидирует следующие инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

Наименование	***Страна***	***Участие по состоянию на 31 декабря 2016 г., %***	***Участие по состоянию на 31 декабря 2015 г., %***
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	100%	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	100%	100%

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетности не была включена в консолидированную финансовую отчетность группы. На 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. перечень этих компаний: TIB Holdings SA, TIB FS Limited, ООО «Траст-брокер» и Fiennes Investments Limited.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 70 листов