

**1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в отношении АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк владеет 100% капитала ООО «РосЕвроЛизинг», ООО «ГК Факторинг» и ООО МСО «КронаЗайм». Эти дочерние предприятия зарегистрированы на территории Российской Федерации и предоставляют услуги лизинга, факторинга и кредитования юридических лиц.

Ниже представлена структура акционеров Банка:

| Наименование акционера  | Доля владения<br>на 31 декабря<br>2016 года | Доля владения<br>на 31 декабря<br>2015 года |
|---|---|---|
| REG Holding Limited   | 73,8%                                       | 73,8%                                       |
| ПАО Совкомбанк  | 9,5%  | 9,5%  |
| DEG Deutsche Investitions und<br>Entwicklungsgesellschaft mbH | 5,7%  | 5,7%  |
| Европейский Банк Реконструкции и Развития                     | 11,0%                                       | 11,0%                                       |
| <b>Итого</b>  | <b>100,0%</b>                               | <b>100,0%</b>                               |

По состоянию на 31.12.16 Группа находилась под значительным влиянием г-на Гришин С. А. (2015 г.: г-н Гришин С. А. являлся конечным контролирующим акционером Группы).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Группа посредством деятельности своих дочерних организаций также занимается лизинговой деятельностью.

Группа имеет 6 филиалов (2015 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации в городах Санкт-Петербург, Ростов-на-Дону, Новосибирск, Самара, Екатеринбург и Челябинск (2015 г.: те же). Группа также имеет 7 кредитно-кассовых офисов (2015 г.: 8 ККО) в Российской Федерации в городах: Белгород, Владимир, Воронеж, Кострома, Тверь, Пермь, Ульяновск (2015 г.: Белгород, Владимир, Кострома, Орел, Пенза, Пермь, Тверь, Ульяновск). Кроме того, у Банка имеется 13 (2015 г.: 13) отделений в Москве и 1 (2015 г.: 1) дополнительный офис в Санкт-Петербурге.

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 2 495 человек (2015 г.: 2 146 человек).

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 119991, Российская Федерация, Москва, ул. Вавилова, д. 24.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»).

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 29).

В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. См. Примечание 11.

## **3 Принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку помещений и земли, инвестиционной собственности и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

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

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

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

**Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)****Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Также, для принятия решения об обесценении кредита Группа осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке (см. Примечание 11). Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

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

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

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

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

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

**Резервы по обязательствам кредитного характера.** Резерв по обязательствам кредитного характера включает обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье о отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

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

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это не используемая Группой в основной деятельности собственность, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности (см. Примечание 14).

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства», и ее балансовая стоимость на дату реклассификации используется в качестве условной первоначальной стоимости для целей учета.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка помещений и земли Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

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

| Категория основных средств          | Срок полезного использования, лет |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Помещения                           | 40-48                             |
| Офисное и компьютерное оборудование | 5                                 |

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, определяемого в соответствии с условиями каждого конкретного договора.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Субординированные кредиты.** Субординированные кредиты включают в себя обязательства перед другими организациями и учитываются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные векселя.** Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств, как уменьшение суммы средств, полученных от эмиссии акций (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетного периода». Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли Группы за текущий год по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США).

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

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля на сумму 955 447 тысячи рублей (2015 г.: 822 424 тысячи рублей), соответственно.

**Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности.** Помещения, земля и инвестиционная собственность Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

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

**Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка.** С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («Внешэкономбанк») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

В октябре 2008 года Группа получил субординированный кредит от Внешэкономбанка в сумме 980 000 тысяч рублей со сроком погашения в ноябре 2017 года и процентной ставкой 8,0% годовых.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, этот кредит был первоначально признан и впоследствии отражался в отчете о финансовом положении по амортизированной контрактной стоимости.

Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, амортизированная контрактная стоимость кредита была бы заменена на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой кредит с низкой процентной ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток за год, так как возросшая эффективная процентная ставка компенсировалась бы амортизацией государственной субсидии.

**Учет изменения процентной ставки по субординированному кредиту от Внешэкономбанка.** В соответствии с изменениями Федерального закона 173-ФЗ, утвержденными в июле 2011 года, процентные ставки по указанному выше субординированному кредиту были снижены с 8,0% годовых до 6,5% годовых. Прочие условия этого кредита остались неизменными. Группа отразила снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и выполнил тестирование значительности этого изменения. Так как изменение оказалось незначительным, Группа отразила изменение процентной ставки как перспективную корректировку эффективной процентной ставки.

Группа могла использовать альтернативный вариант и отразить снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», в этом случае разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью кредита была бы отражена как отложенный доход по государственным субсидиям в составе прочих обязательств и должна была бы амортизироваться через процентный расход до срока погашения кредита.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

**Оценка операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

## **5      Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

## **6      Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Ожидается, что данный новый стандарт существенно не повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути,

сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Группы.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках |                                 |                                 |
| - Российской Федерации  | 171 957                         | 6 857 311                       |
| - других стран  | 2 854 172                       | 4 361 519                       |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)       | 5 870 209                       | 4 912 536                       |
| Наличные средства   | 2 823 588                       | 2 741 030                       |
| Счета в расчетных организациях                                | 3 201 253                       | 768 991                         |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>               | <b>14 921 179</b>               | <b>19 641 387</b>               |

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года. Оценка качества остатков денежных средств и их эквивалентов производится Группой на основе рейтингов Fitch Ratings, а в случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Группа использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных рейтингов кредитоспособности.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | <b>Корреспон-<br/>дентские счета<br/>и депозиты<br/>«овернайт» в<br/>других банках</b> | <b>Остатки по<br/>счетам в ЦБ РФ<br/>(кроме<br/>обязательных<br/>резервов)</b> | <b>Счета с<br/>расчетными<br/>организациями</b> | <b>Итого</b>      |
|--|--|--|---|-------------------|
| <i>Текущие и необесцененные<br/>в ЦБ РФ</i>    | -  | 5 870 209  | -   | 5 870 209         |
| AA-  | 1 060 650  | -  | -   | 1 060 650         |
| A+   | 672 408  | -  | -   | 672 408           |
| A  | 23 623   | -  | -   | 23 623            |
| A-   | 909 175  | -  | -   | 909 175           |
| BBB+   | 41 660   | -  | -   | 41 660            |
| BBB  | 35 484   | -  | -   | 35 484            |
| BBB-   | 125 190  | -  | 3 053 557                                       | 3 178 747         |
| BB+  | 1 435  | -  | -   | 1 435             |
| BB   | 23 730   | -  | 10 440  | 34 170            |
| B-   | 96 393   | -  | -   | 96 393            |
| не имеющие рейтинга                            | 36 381   | -  | 137 256   | 173 637           |
| <b>Итого эквивалентов<br/>денежных средств</b> | <b>3 026 129</b>   | <b>5 870 209</b>   | <b>3 201 253</b>                                | <b>12 097 591</b> |

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | Корреспон-<br>дентские счета<br>и депозиты<br>«овернайт» в<br>других банках | Остатки по<br>счетам в ЦБ РФ<br>(кроме<br>обязательных<br>резервов) | Счета с<br>расчетными<br>организациями | Итого             |
|--|---|---|--|-------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i>                |   |   |  |                   |
| в ЦБ РФ  | -   | 4 912 536   | -                                      | 4 912 536         |
| AA-  | 889 387   | -   | -                                      | 889 387           |
| A  | 75 327  | -   | -                                      | 75 327            |
| A-   | 725 817   | -   | -                                      | 725 817           |
| BBB  | 2 619 297   | -   | -                                      | 2 619 297         |
| BBB-   | 6 122 088   | -   | 744 785                                | 6 866 873         |
| BB+  | 897   | -   | 12 486                                 | 13 383            |
| BB   | 603 352   | -   | -                                      | 603 352           |
| B-   | 48 619  | -   | -                                      | 48 619            |
| C  | 287   | -   | -                                      | 287               |
| не имеющие рейтинга                            | 133 759   | -   | 11 720                                 | 145 479           |
| <b>Итого эквивалентов<br/>денежных средств</b> | <b>11 218 830</b>   | <b>4 912 536</b>  | <b>768 991</b>                         | <b>16 900 357</b> |

Увеличение в 2016 году объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с рейтингом А+ связано с увеличением объема краткосрочного размещения в крупном европейском банке.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27.

**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 31 декабря<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по<br/>сделкам РЕПО</b>               |                         |                         |
| Корпоративные еврооблигации   | 25 454 011              | 27 120 129              |
| Суверенные еврооблигации  | 9 657 163               | 5 032 926               |
| Корпоративные облигации   | 7 095 960               | 8 417 951               |
| Облигации федерального займа («ОФЗ»)  | 3 280 425               | 1 090 776               |
| Муниципальные облигации   | -                       | 85 453                  |
| Векселя   | -                       | 5 507 587               |
| <b>Итого торговых долговых ценных бумаг и дебиторской<br/>задолженности по сделкам РЕПО</b> | <b>45 487 559</b>       | <b>47 254 822</b>       |
| <b>Корпоративные акции</b>  | <b>48 083</b>           | <b>-</b>                |
| <b>Итого торговых долевого ценных бумаг</b>   | <b>48 083</b>           | <b>-</b>                |
| <b>Итого торговых ценных бумаг и дебиторской<br/>задолженности по сделкам РЕПО</b>          | <b>45 535 642</b>       | <b>47 254 822</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО не являлись просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 2 847 230 тыс. руб. были проданы в рамках сделок прямого РЕПО (2015 г.: торговые ценные бумаги не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала). Сумма связанного обязательства составила 2 687 248 тыс. руб. (2015 г.: нет). См. Примечание 15, 29.

**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)**

Ниже представлен анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тысячах российских рублей)  | Балансовая стоимость | 31 декабря 2016 года |       |                        |       |
|--|----------------------|----------------------|-------|------------------------|-------|
|  |                      | Ставка купона        |       | Доходность к погашению |       |
|  |                      | от                   | до    | от                     | до    |
| Корпоративные еврооблигации  | 25 454 011           | 3.0%                 | 9.3%  | 3.0%                   | 11.5% |
| Суверенные еврооблигации   | 9 657 163            | 1.5%                 | 4.8%  | 2.4%                   | 5.6%  |
| Корпоративные облигации  | 7 095 960            | 7.8%                 | 13.3% | 7.9%                   | 13.4% |
| Облигации федерального займа («ОФЗ»)   | 3 280 425            | 7.4%                 | 11.7% | 6.8%                   | 10.1% |
| <b>Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО</b> | <b>45 487 559</b>    |                      |       |                        |       |

Ниже представлен анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| (в тысячах российских рублей)  | Балансовая стоимость | 31 декабря 2015 года |       |                        |       |
|--|----------------------|----------------------|-------|------------------------|-------|
|  |                      | Ставка купона        |       | Доходность к погашению |       |
|  |                      | от                   | до    | от                     | до    |
| Корпоративные еврооблигации  | 27 120 129           | 3,0%                 | 8,5%  | 2,3%                   | 12,3% |
| Корпоративные облигации  | 8 417 951            | 0,5%                 | 14,3% | 7,9%                   | 15,1% |
| Векселя  | 5 507 587            | -                    | -     | 5,5%                   | 11,7% |
| Суверенные еврооблигации   | 5 032 926            | 3,3%                 | 4,1%  | 2,9%                   | 6,1%  |
| ОФЗ  | 1 090 776            | 7,4%                 | 14,4% | 5,1%                   | 9,9%  |
| Муниципальные облигации  | 85 453               | 10,2%                | 10,2% | 12,4%                  | 12,4% |
| <b>Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО</b> | <b>47 254 822</b>    |                      |       |                        |       |

Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отражаются по справедливой стоимости, которая учитывает кредитный риск, связанный с данными торговыми ценными бумагами.

Оценка качества портфеля торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО производится Группой на основе рейтингов Fitch Ratings, в случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Группа использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных долгосрочных рейтингов кредитоспособности.

**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Корпоративные евро-облигации | Суверенные евро-облигации | Корпоративные облигации | Облигации федерального займа («ОФЗ») | Итого             |
|---|------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| AAA   | -                            | 280 418                   | -                       | -                                    | 280 418           |
| A-  | -                            | 282 002                   | -                       | -                                    | 282 002           |
| BBB+  | -                            | 1 024 522                 | -                       | -                                    | 1 024 522         |
| BBB   | 477 157                      | -                         | -                       | -                                    | 477 157           |
| BBB-  | 9 688 477                    | 7 804 906                 | 2 625 588               | 3 280 425                            | 23 399 396        |
| BB+   | 11 023 705                   | -                         | 722 530                 | -                                    | 11 746 235        |
| BB  | 4 015 560                    | 265 315                   | 861 949                 | -                                    | 5 142 824         |
| BB-   | 249 112                      | -                         | 2 568 228               | -                                    | 2 817 340         |
| не имеющие рейтинга   | -                            | -                         | 317 665                 | -                                    | 317 665           |
| <b>Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО</b> | <b>25 454 011</b>            | <b>9 657 163</b>          | <b>7 095 960</b>        | <b>3 280 425</b>                     | <b>45 487 559</b> |

По состоянию на 31 декабря 2016 года доля бумаг с инвестиционным рейтингом увеличилась до 56% (2015: 47%) это связано с увеличением вложений Группы в суверенные облигации и еврооблигации Российской Федерации.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Корпоративные облигации | Векселя          | ОФЗ              | Суверенные еврооблигации | Корпоративные еврооблигации | Муниципальные облигации | Итого             |
|---|-------------------------|------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>                             |                         |                  |                  |                          |                             |                         |                   |
| AAA   | 941 045                 | -                | -                | -                        | -                           | -                       | 941 045           |
| BBB+  | 1 783 974               | -                | -                | -                        | 69 475                      | -                       | 1 853 449         |
| BBB   | -                       | -                | -                | -                        | 74 315                      | -                       | 74 315            |
| BBB-  | 3 403 488               | 278 516          | 1 090 776        | 4 331 315                | 10 303 824                  | -                       | 19 407 919        |
| BB+   | 978 932                 | 786 872          | -                | -                        | 13 015 348                  | -                       | 14 781 152        |
| BB  | 253 843                 | -                | -                | -                        | 1 965 099                   | 85 453                  | 2 304 395         |
| BB-   | 640 438                 | 1 445 556        | -                | -                        | 1 337 167                   | -                       | 3 423 161         |
| B+  | 17 114                  | 2 996 643        | -                | -                        | 354 901                     | -                       | 3 368 658         |
| B   | 22 112                  | -                | -                | 701 611                  | -                           | -                       | 723 723           |
| не имеющие рейтинга   | 377 005                 | -                | -                | -                        | -                           | -                       | 377 005           |
| <b>Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО</b> | <b>8 417 951</b>        | <b>5 507 587</b> | <b>1 090 776</b> | <b>5 032 926</b>         | <b>27 120 129</b>           | <b>85 453</b>           | <b>47 254 822</b> |

## 9 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | 31 декабря<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>      |                         |                         |
| Муниципальные облигации                              | 2 026 691               | 2 510 467               |
| Корпоративные еврооблигации                          | 1 227 981               | 2 634 699               |
| Корпоративные облигации                              | 121 904                 | 318 746                 |
| <b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b> | <b>3 376 576</b>        | <b>5 463 912</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, удерживаемых до погашения, не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала (2015 г.: ценные бумаги, удерживаемых до погашения, не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала) См. Примечания 15, 29.

Ниже представлен анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | Балансовая<br>стоимость | 31 декабря 2016 года |       |                        |       |
|--|-------------------------|----------------------|-------|------------------------|-------|
|  |                         | Ставка купона        |       | Доходность к погашению |       |
|  |                         | от                   | до    | от                     | до    |
| Муниципальные облигации                              | 2 026 691               | 6.4%                 | 11.4% | 11.2%                  | 13.0% |
| Корпоративные еврооблигации                          | 1 227 981               | 5.3%                 | 5.5%  | 5.9%                   | 9.0%  |
| Корпоративные облигации                              | 121 904                 | 10.3%                | 10.3% | 12.2%                  | 12.2% |
| <b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b> | <b>3 376 576</b>        |                      |       |                        |       |

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | Балансовая<br>стоимость | 31 декабря 2015 года |       |                        |       |
|--|-------------------------|----------------------|-------|------------------------|-------|
|  |                         | Ставка купона        |       | Доходность к погашению |       |
|  |                         | от                   | до    | от                     | до    |
| Корпоративные еврооблигации                          | 2 634 699               | 5,3%                 | 8,7%  | 5,6%                   | 13,1% |
| Муниципальные облигации                              | 2 510 467               | 6,9%                 | 11,4% | 11,2%                  | 13,1% |
| Корпоративные облигации                              | 318 746                 | 8,4%                 | 16,0% | 12,2%                  | 13,0% |
| <b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b> | <b>5 463 912</b>        |                      |       |                        |       |

**9 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Оценка качества производится Группой на основе рейтингов Fitch Ratings, а в случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Группа использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных рейтингов кредитоспособности:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | <b>Муниципальные облигации</b> | <b>Корпоративные еврооблигации</b> | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Итого</b>     |
|--|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------|
| BBB-   | 1 541 368                      | -                                  | -                              | 1 541 368        |
| BB+  | 229 099                        | 866 285                            | 121 904                        | 1 217 288        |
| BB   | 200 106                        | 361 696                            | -                              | 561 802          |
| не имеющие рейтинга                                  | 56 118                         | -                                  | -                              | 56 118           |
| <b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b> | <b>2 026 691</b>               | <b>1 227 981</b>                   | <b>121 904</b>                 | <b>3 376 576</b> |

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | <b>Муниципальные облигации</b> | <b>Корпоративные еврооблигации</b> | <b>Корпоративные облигации</b> | <b>Итого</b>     |
|--|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------|
| BBB-   | 1 833 679                      | -                                  | 36                             | 1 833 715        |
| BB+  | -                              | 2 121 484                          | 318 710                        | 2 440 194        |
| BB   | 579 496                        | 513 215                            | -                              | 1 092 711        |
| не имеющие рейтинга                                  | 97 292                         | -                                  | -                              | 97 292           |
| <b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b> | <b>2 510 467</b>               | <b>2 634 699</b>                   | <b>318 746</b>                 | <b>5 463 912</b> |



## 10 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)               | 19 799 596                      | 3 014 880                       |
| Срочные депозиты в других российских банках                              | 5 046 392                       | 7 216 195                       |
| Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам | 11 642                          | 81 712                          |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках               | (1 099)                         | (1 099)                         |
| <b>Итого средств в других банках</b>                                     | <b>24 856 531</b>               | <b>10 311 688</b>               |

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. См. Примечание 31.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года. Оценка качества средств в других банках производится Группой на основе рейтингов Fitch Ratings, а в случае отсутствия у контрагента данного типа рейтинга Группа использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных рейтингов кредитоспособности.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | <b>Кредиты под<br/>залог ценных<br/>бумаг<br/>(договоры<br/>«обратного»<br/>РЕПО)</b> | <b>Срочные<br/>депозиты в<br/>других<br/>российских<br/>банках</b> | <b>Депозиты с<br/>ограниченным<br/>правом<br/>использования,<br/>относящиеся к<br/>аккредитивам</b> | <b>Итого</b>      |
|--|---|--|---|-------------------|
| BBB-   | 19 799 596  | 4 036 113  | 1 000   | 23 836 709        |
| BB+  | -   | 1 009 180  | -   | 1 009 180         |
| не имеющие рейтинга                                  | -   | -  | 10 642  | 10 642            |
| Обесцененные   |   |  |   |                   |
| -в других российских банках                          |   | 1 099  |   | 1 099             |
| За вычетом резерва под обесценение                   | -   | (1 099)  | -   | (1 099)           |
| <b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b> | <b>19 799 596</b>   | <b>5 045 293</b>   | <b>11 642</b>   | <b>24 856 531</b> |

**10 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>Срочные депозиты в других российских банках</b> | <b>Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам</b> | <b>Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)</b> | <b>Итого</b>      |
|--------------------------------------|--|---|--|-------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i>      |  |   |  |                   |
| BBB-                                 | 2 004 666  | 23 000  | 3 014 880  | 5 042 546         |
| BB+                                  | 2 008 822  | -   | -  | 2 008 822         |
| BB-                                  | 2 006 149  | -   | -  | 2 006 149         |
| B-                                   | 1 195 459  | -   | -  | 1 195 459         |
| не имеющие рейтинга                  | -  | 58 712  | -  | 58 712            |
| <i>Обесцененные</i>                  |  |   |  |                   |
| - в других российских банках         | 1 099  | -   | -  | 1 099             |
| За вычетом резерва под обесценение   | (1 099)  | -   | -  | (1 099)           |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>7 215 096</b>                                   | <b>81 712</b>   | <b>3 014 880</b>   | <b>10 311 688</b> |

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является финансовое состояние банка и наличие просроченного статуса по кредиту.

Анализ средств в других банках по концентрации и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

## 11 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Кредиты и авансы юридическим лицам</b>  |                                 |                                 |
| - крупные кредиты  | 36 875 492                      | 34 029 860                      |
| - средние кредиты  | 30 687 315                      | 27 331 469                      |
| - кредиты малому бизнесу   | 3 973 650                       | 4 586 141                       |
| <b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам</b>  | <b>71 536 457</b>               | <b>65 947 470</b>               |
| <b>Кредиты и авансы физическим лицам</b>   |                                 |                                 |
| - Ипотечное кредитование   | 14 355 284                      | 16 731 805                      |
| - Кредиты, выданные на потребительские нужды   | 2 006 884                       | 2 349 891                       |
| - Автокредитование   | 114 025                         | 293 791                         |
| - Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)                                   | 529 847                         | 145 668                         |
| <b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>   | <b>17 006 040</b>               | <b>19 521 155</b>               |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b> | <b>88 542 497</b>               | <b>85 468 625</b>               |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля   | (9 554 474)                     | (8 224 240)                     |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>   | <b>78 988 023</b>               | <b>77 244 385</b>               |

К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с суммарным открытым лимитом, превышающим 800 000 тысяч рублей.

К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, не удовлетворяющему перечисленным ниже условиям отнесения к категории «малый бизнес», с величиной суммарного открытого лимита не превышающей 800 000 тысяч рублей.

К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, классифицированных в категорию «малый бизнес» по определенным критериям. К таким критериям относятся:

- средняя численность работников до 100 человек;
- годовая выручка от реализации товаров без учета НДС не должна превышать 800 000 тысяч рублей (2015: 800 000 тысяч рублей);
- заемщик (группа заемщиков) должен быть индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, являющимся частным предприятием с ограничением доли государственных структур, иностранных лиц, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов до 25%;
- суммарный открытый лимит на заемщика (группу заемщиков) не должен превышать 100 000 тысяч рублей.

**АКБ «РосЕвроБанк» (АО)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

|   | Кредиты и авансы юридическим лицам |                  |                        | Кредиты и авансы физическим лицам          |                  |                        | Итого            |
|---|------------------------------------|------------------|------------------------|--|------------------|------------------------|------------------|
|   | Крупные кредиты                    | Средние кредиты  | Кредиты малому бизнесу | Кредиты, выданные на потребительские нужды | Автокредитование | Ипотечное кредитование |                  |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      |                                    |                  |                        |  |                  |                        |                  |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>   | <b>2 653 737</b>                   | <b>3 178 764</b> | <b>334 110</b>         | <b>729 335</b>                             | <b>17 018</b>    | <b>1 311 276</b>       | <b>8 224 240</b> |
| Отчисления в резерв   | 747 211                            | 967 936          | (131 769)              | 20 648                                     | 2 186            | 246 348                | 1 852 560        |
| Списание резерва по проданным кредитам                                    | -                                  | -                | (4 569)                | -  | -                | (129 320)              | (133 889)        |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные                         | -                                  | -                | (1 131)                | (29 469)                                   | -                | (357 837)              | (388 437)        |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b> | <b>3 400 948</b>                   | <b>4 146 700</b> | <b>196 641</b>         | <b>720 514</b>                             | <b>19 204</b>    | <b>1 070 467</b>       | <b>9 554 474</b> |

В течение 2016 года Группа продала сторонним организациям обесцененные кредиты в общей сумме 163 466 тысяч рублей с резервом под обесценение в сумме 133 889 тысяч рублей, за 89 350 тысяч рублей денежными средствами.

**АКБ «РосЕвроБанк» (АО)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

|   | Кредиты и авансы юридическим лицам |                  |                        | Кредиты и авансы физическим лицам          |                  |                        | Итого            |
|---|------------------------------------|------------------|------------------------|--|------------------|------------------------|------------------|
|   | Крупные кредиты                    | Средние кредиты  | Кредиты малому бизнесу | Кредиты, выданные на потребительские нужды | Автокредитование | Ипотечное кредитование |                  |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года</b>   | <b>1 223 628</b>                   | <b>2 016 007</b> | <b>238 078</b>         | <b>651 442</b>                             | <b>14 902</b>    | <b>713 356</b>         | <b>4 857 413</b> |
| Отчисления в резерв   | 1 430 109                          | 1 181 834        | 98 316                 | 98 342                                     | 2 181            | 635 765                | 3 446 547        |
| Списание резерва по проданным кредитам                                    | -                                  | (1 800)          | (2 285)                | (20 449)                                   | (65)             | (37 845)               | (62 444)         |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные                         | -                                  | -                | (17 276)               | -  | -                | -                      | (17 276)         |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b> | <b>2 653 737</b>                   | <b>3 196 041</b> | <b>316 833</b>         | <b>729 335</b>                             | <b>17 018</b>    | <b>1 311 276</b>       | <b>8 224 240</b> |

В течение 2015 года Группа продала сторонним организациям обесцененные кредиты в общей сумме 75 255 тысяч рублей с резервом под обесценение в сумме 62 444 тысяч рублей, за 17 843 тысяч рублей денежными средствами.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура концентрации риска кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей)  | 31 декабря 2016 года |            | 31 декабря 2015 года |            |
|--|----------------------|------------|----------------------|------------|
|  | Сумма                | %          | Сумма                | %          |
| Физические лица  | 17 006 040           | 19.2       | 19 521 155           | 22.8       |
| Государственные компании   | 16 016 337           | 18.1       | 15 590 292           | 18.2       |
| Торговля прочими видами товаров  | 10 345 950           | 11.7       | 8 951 583            | 10.5       |
| Услуги   | 7 938 245            | 9.0        | 5 776 780            | 6.8        |
| Легкая промышленность  | 6 162 421            | 7.0        | 5 645 239            | 6.6        |
| Тяжелая промышленность   | 5 653 872            | 6.4        | 8 623 901            | 10.1       |
| Металлургия  | 5 383 118            | 6.1        | 3 648 800            | 4.3        |
| Недвижимость   | 4 369 177            | 4.9        | 5 395 617            | 6.3        |
| Торговля автотранспортом и комплектующими  | 3 868 741            | 4.4        | 2 228 702            | 2.6        |
| Строительство  | 3 439 793            | 3.9        | 2 875 249            | 3.4        |
| Финансы  | 2 882 413            | 3.3        | 1 904 047            | 2.2        |
| Торговля потребительскими товарами   | 2 199 020            | 2.5        | 1 844 335            | 2.2        |
| Торговля продуктами питания  | 1 177 301            | 1.3        | 1 215 895            | 1.4        |
| Торговля оборудованием   | 963 138              | 1.1        | 1 308 942            | 1.5        |
| Перерабатывающая промышленность  | 927 318              | 1.0        | 861 793              | 1.0        |
| Прочее   | 209 613              | 0.2        | 76 295               | 0.1        |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>88 542 497</b>    | <b>100</b> | <b>85 468 625</b>    | <b>100</b> |

К отрасли «Государственные компании» относятся заемщики, находящиеся под контролем государства. Данные заемщики представляют компании разных видов деятельности.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тысячах<br>российских<br>рублей)  | Кредиты и авансы юридическим<br>лицам |                    |                              | Кредиты и авансы физическим лицам                             |                                 |                                     |   | Итого             |
|--|---------------------------------------|--------------------|------------------------------|---|---------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------|
|  | Крупные<br>кредиты                    | Средние<br>кредиты | Кредиты<br>малому<br>бизнесу | Кредиты,<br>выдан-<br>ные на<br>потреби-<br>тельские<br>нужды | Авто-<br>креди-<br>това-<br>ние | Ипотеч-<br>ное<br>кредито-<br>вание | Дого-<br>воры<br>«обрат-<br>ного»<br>РЕПО |                   |
| Необеспечен-<br>ные кредиты  | 27 413 816                            | 14 169 048         | 700 936                      | 2 001 509   | 8 138                           | 424 695                             | -   | 44 718 142        |
| Кредиты,<br>обеспеченные:  |                                       |                    |                              |   |                                 |                                     |   |                   |
| - объектами<br>недвижимости  | 2 769 877                             | 5 627 254          | 684 533                      | 689   | -                               | 11 900 984                          | -   | 20 983 337        |
| - товарно-<br>материальными<br>ценностями  | 4 916 193                             | 7 848 059          | 2 312 294                    | -   | -                               | -                                   | -   | 15 076 546        |
| обороте  |                                       |                    |                              |   |                                 |                                     |   |                   |
| - основными<br>средствами  | 1 075 606                             | 2 353 227          | 200 137                      | -   | -                               | -                                   | -   | 3 628 970         |
| - правами<br>требования  | -                                     | 251 567            | 10 110                       | 1 221   | -                               | 2 029 605                           | -   | 2 292 503         |
| - ценными<br>бумагами  | -                                     | 211 140            | -                            | -   | -                               | -                                   | 529 847                                   | 740 987           |
| третьих лиц  |                                       |                    |                              |   |                                 |                                     |   |                   |
| - государ-<br>ственными<br>гарантиями  | 700 000                               | -                  | -                            | -   | -                               | -                                   | -   | 700 000           |
| - ценными<br>бумагами  | -                                     | 209 824            | 5 022                        | -   | -                               | -                                   | -   | 214 846           |
| Группы   |                                       |                    |                              |   |                                 |                                     |   |                   |
| - автотранс-<br>портными<br>средствами   | -                                     | 17 196             | 60 618                       | 3 465   | 105 887                         | -                                   | -   | 187 166           |
| <b>Итого<br/>кредитов и<br/>авансов<br/>клиентам (до<br/>вычета<br/>резерва под<br/>обесценение<br/>кредитного<br/>портфеля)</b> | <b>36 875 492</b>                     | <b>30 687 315</b>  | <b>3 973 650</b>             | <b>2 006 884</b>  | <b>114 025</b>                  | <b>14 355 284</b>                   | <b>529 847</b>                            | <b>88 542 497</b> |

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| (в тысячах<br>российских<br>рублей)  | Кредиты и авансы юридическим лицам |                    |                              | Кредиты и авансы физическим лицам                             |                                 |                                     |   | Итого             |
|--|------------------------------------|--------------------|------------------------------|---|---------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------|
|  | Крупные<br>кредиты                 | Средние<br>кредиты | Кредиты<br>малому<br>бизнесу | Кредиты,<br>выдан-<br>ные на<br>потреби-<br>тельские<br>нужды | Авто-<br>креди-<br>това-<br>ние | Ипотеч-<br>ное<br>кредитова-<br>ние | Дого-<br>воры<br>«обрат-<br>ного»<br>РЕПО |                   |
| Необеспечен-<br>ные кредиты  | 28 133 137                         | 13 360 006         | 1 166 436                    | 2 312 812   | 7 570                           | 633 632                             | -   | 45 613 593        |
| Кредиты,<br>обеспеченные:  |                                    |                    |                              |   |                                 |                                     |   | -                 |
| - объектами<br>недвижимости  | 2 184 137                          | 6 019 847          | 830 678                      | 29 596  | -                               | 12 791 146                          | -   | 21 855 404        |
| - товарно-<br>материальными<br>ценностями<br>обороте   | 2 702 051                          | 6 187 724          | 2 126 637                    | -   | -                               | -                                   | -   | 11 016 412        |
| - правами<br>требования  | -                                  | 242 127            | 46 099                       | 1 221   | -                               | 3 298 879                           | -   | 3 588 326         |
| - основными<br>средствами  | 1 010 049                          | 1 092 101          | 258 305                      | -   | -                               | -                                   | -   | 2 360 455         |
| - автотранспорт-<br>ными<br>средствами   | -                                  | 5 146              | 146 820                      | 5 748   | 286 221                         | -                                   | -   | 443 935           |
| - ценными<br>бумагами<br>третьих лиц   | 486                                | 222 290            | -                            | -   | -                               | 8 147                               | 145 668                                   | 376 592           |
| - ценными<br>бумагами<br>Группы  | -                                  | 202 228            | 11 166                       | 514   | -                               | -                                   | -   | 213 908           |
| <b>Итого кредитов<br/>и авансов<br/>клиентам (до<br/>вычета<br/>резерва под<br/>обесценение<br/>кредитного<br/>портфеля)</b> | <b>34 029 860</b>                  | <b>27 331 469</b>  | <b>4 586 141</b>             | <b>2 349 891</b>  | <b>293 791</b>                  | <b>16 731 804</b>                   | <b>145 668</b>                            | <b>85 468 625</b> |

Сумма необеспеченных ипотечных кредитов представляет кредиты заемщикам, находящимся в процессе регистрации права собственности на недвижимость.

При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было проведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени ликвидности залога. В данной классификации собственные ценные бумаги Группы представляют собой наиболее качественное обеспечение по кредитам, права требования являются наименее надежным обеспечением.



**АКБ «РосЕвроБанк» (АО)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

| <b>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе</b>          |                   |                   |                        |   |                        |  |  |  |  |
|--|-------------------|-------------------|------------------------|---|------------------------|--|--|--|--|
| <b>Непросроченные ссуды</b>  |                   |                   |                        |   |                        |  |  |  |  |
|  | Крупные кредиты   | Средние кредиты   | Кредиты малому бизнесу | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |  |  |
| - 1 категория качества   | -                 | 9 716 325         | 3 767 513              | 13 483 838                                | (304 074)              | 13 179 764                                 | 2.3%   |  |  |
| - 2 категория качества   | -                 | 4 293 164         | -                      | 4 293 164                                 | (232 775)              | 4 060 389                                  | 5.4%   |  |  |
| - 3 категория качества   | -                 | 3 373 673         | -                      | 3 373 673                                 | (609 730)              | 2 763 943                                  | 18.1%  |  |  |
| - 4 категория качества   | -                 | 207 083           | -                      | 207 083                                   | (207 083)              | -  | 100.0%   |  |  |
| <b>Просроченные ссуды</b>  |                   |                   |                        |   |                        |  |  |  |  |
| - с задержкой платежа до 30 дней   | -                 | -                 | 13 633                 | 13 633                                    | (5 250)                | 8 383                                      | 38.5%  |  |  |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней   | -                 | -                 | 106 440                | 106 440                                   | (103 494)              | 2 946                                      | 97.2%  |  |  |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней   | -                 | -                 | 86 064                 | 86 064                                    | (86 064)               | -  | 100.0%   |  |  |
| <b>Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе</b>   | <b>-</b>          | <b>17 590 245</b> | <b>3 973 650</b>       | <b>21 563 895</b>                         | <b>(1 548 470)</b>     | <b>20 015 425</b>                          | <b>7.2%</b>  |  |  |
| <b>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>        |                   |                   |                        |   |                        |  |  |  |  |
| <b>Непросроченные ссуды</b>  |                   |                   |                        |   |                        |  |  |  |  |
| - 1 категория качества   | 14 590 638        | 6 578 124         | -                      | 21 168 762                                | (370 333)              | 20 798 429                                 | 1.7%   |  |  |
| - 2 категория качества   | 6 720 379         | 1 743 312         | -                      | 8 463 691                                 | (490 891)              | 7 972 800                                  | 5.8%   |  |  |
| - 3 категория качества   | 15 564 475        | 2 686 061         | -                      | 18 250 536                                | (3 403 884)            | 14 846 652                                 | 18.7%  |  |  |
| - 4 категория качества   | -                 | 631 362           | -                      | 631 362                                   | (472 500)              | 158 862                                    | 74.8%  |  |  |
| <b>Просроченные ссуды</b>  |                   |                   |                        |   |                        |  |  |  |  |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                 | 97 000            | -                      | 97 000                                    | (97 000)               | -  | 100.0%   |  |  |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней   | -                 | 511 858           | -                      | 511 858                                   | (511 858)              | -  | 100.0%   |  |  |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней   | -                 | 849 353           | -                      | 849 353                                   | (849 353)              | -  | 100.0%   |  |  |
| <b>Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе</b> | <b>36 875 492</b> | <b>13 097 070</b> | <b>-</b>               | <b>49 972 562</b>                         | <b>(6 195 819)</b>     | <b>43 776 743</b>                          | <b>12.4%</b>   |  |  |
| <b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам</b>                                | <b>36 875 492</b> | <b>30 687 315</b> | <b>3 973 650</b>       | <b>71 536 457</b>                         | <b>(7 744 289)</b>     | <b>63 792 168</b>                          | <b>10.8%</b>   |  |  |

**АКБ «РосЕвроБанк» (АО)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

| Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе                 | Кредиты, выданные на потребительские нужды | Автокредитование | Ипотечное кредитование | Договоры «обратного» РЕПО | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|--|------------------|------------------------|---------------------------|---|------------------------|--|--|
| <b>Непросроченные ссуды</b>  |  |                  |                        |                           |   |                        |  |  |
| - 1 категория качества   | 1 245 778                                  | 90 005           | 10 848 806             | -                         | 12 184 589                                | (61 206)               | 12 123 383                                 | 0.50%  |
| - 2 категория качества   | 3 379                                      | -                | 965 791                | -                         | 969 170                                   | (61 263)               | 907 907                                    | 6.32%  |
| - 3 категория качества   | 3 077                                      | -                | 1 412 091              | -                         | 1 415 168                                 | (244 147)              | 1 171 021                                  | 17.25%   |
| - 4 категория качества   | 58   | -                | 22 598                 | -                         | 22 656                                    | (18 365)               | 4 291                                      | 81.06%   |
| <b>Просроченные ссуды</b>  |  |                  |                        |                           |   |                        |  |  |
| - с задержкой платежа до 30 дней   | 23 944                                     | 1 558            | 136 156                | -                         | 161 658                                   | (13 862)               | 147 796                                    | 8.57%  |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | 15 783                                     | 916              | 70 516                 | -                         | 87 215                                    | (49 609)               | 37 606                                     | 56.88%   |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | 4 198                                      | 309              | 48 553                 | -                         | 53 060                                    | (26 012)               | 27 048                                     | 49.02%   |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 45 464                                     | 793              | 49 332                 | -                         | 95 589                                    | (70 141)               | 25 448                                     | 73.38%   |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней   | 20 347                                     | 2 662            | 276 845                | -                         | 299 854                                   | (188 435)              | 111 419                                    | 62.84%   |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней   | 644 856                                    | 17 782           | 524 596                | -                         | 1 187 234                                 | (1 077 145)            | 110 089                                    | 90.73%   |
| <b>Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе</b>   | <b>2 006 884</b>                           | <b>114 025</b>   | <b>14 355 284</b>      | <b>-</b>                  | <b>16 476 193</b>                         | <b>(1 810 185)</b>     | <b>14 666 008</b>                          | <b>10.99%</b>  |
| <b>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>        |  |                  |                        |                           |   |                        |  |  |
| <b>Непросроченные ссуды</b>  |  |                  |                        |                           |   |                        |  |  |
| - 1 категория качества   | -  | -                | -                      | 529 847                   | 529 847                                   | -                      | 529 847                                    | 0.00%  |
| <b>Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе</b> | <b>-</b>                                   | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>529 847</b>            | <b>529 847</b>                            | <b>-</b>               | <b>529 847</b>                             | <b>0.00%</b>   |
| <b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>                                 | <b>2 006 884</b>                           | <b>114 025</b>   | <b>14 355 284</b>      | <b>529 847</b>            | <b>17 006 040</b>                         | <b>(1 810 185)</b>     | <b>15 195 855</b>                          | <b>10.64%</b>  |

**АКБ «РосЕвроБанк» (АО)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)

| <b>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе</b>          |                   |                   |                  |                   |                    |                   |  |              |   |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--|--------------|---|
| <b>Непросроченные ссуды</b>  |                   |                   |                  |                   |                    |                   |  |              |   |
| - 1 категория качества   | -                 | 9 856 317         | 4 242 210        | 14 098 527        | (271 397)          | 13 827 130        |  | 1.9%         |   |
| - 2 категория качества   | -                 | 4 600 075         | -                | 4 600 075         | (373 829)          | 4 226 246         |  | 8.1%         |   |
| - 3 категория качества   | -                 | -                 | -                | -                 | -                  | -                 |  | -            | - |
| - 4 категория качества   | -                 | -                 | 40 000           | 40 000            | (30 000)           | 10 000            |  | 75.0%        |   |
| <b>Просроченные ссуды</b>  |                   |                   |                  |                   |                    |                   |  |              |   |
| - с задержкой платежа до 30 дней   | -                 | -                 | 1 876            | 1 876             | (242)              | 1 634             |  | 12.9%        |   |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                 | -                 | -                | -                 | -                  | -                 |  | -            | - |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                 | -                 | 24 476           | 24 476            | (24 476)           | -                 |  | 100.0%       |   |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                 | -                 | 2 879            | 2 879             | (2 547)            | 332               |  | 88.5%        |   |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней   | -                 | -                 | 63 405           | 63 405            | (63 319)           | 86                |  | 99.9%        |   |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней   | -                 | -                 | 211 295          | 211 295           | (211 295)          | -                 |  | 100.0%       |   |
| <b>Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе</b>   | <b>-</b>          | <b>14 456 392</b> | <b>4 586 141</b> | <b>19 042 533</b> | <b>(977 105)</b>   | <b>18 065 428</b> |  | <b>5.1%</b>  |   |
| <b>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>        |                   |                   |                  |                   |                    |                   |  |              |   |
| <b>Непросроченные ссуды</b>  |                   |                   |                  |                   |                    |                   |  |              |   |
| - 1 категория качества   | 17 006 030        | 6 812 711         | -                | 23 818 741        | (588 170)          | 23 230 571        |  | 2.5%         |   |
| - 2 категория качества   | 6 533 791         | 441 196           | -                | 6 974 987         | (582 154)          | 6 392 833         |  | 8.4%         |   |
| - 3 категория качества   | 10 490 039        | 3 203 594         | -                | 13 693 633        | (2 158 667)        | 11 534 966        |  | 15.8%        |   |
| - 4 категория качества   | -                 | 1 308 735         | -                | 1 308 735         | (764 458)          | 544 277           |  | 58.4%        |   |
| <b>Просроченные ссуды</b>  |                   |                   |                  |                   |                    |                   |  |              |   |
| - с задержкой платежа до 30 дней   | -                 | 29 390            | -                | 29 390            | (24 606)           | 4 784             |  | 83.7%        |   |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                 | 465 572           | -                | 465 572           | (457 572)          | 8 000             |  | 98.3%        |   |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                 | 110 088           | -                | 110 088           | (110 088)          | -                 |  | 100.0%       |   |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней   | -                 | -                 | -                | -                 | -                  | -                 |  | -            | - |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней   | -                 | 503 791           | -                | 503 791           | (503 791)          | -                 |  | 100.0%       |   |
| <b>Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе</b> | <b>34 029 860</b> | <b>12 875 077</b> | <b>-</b>         | <b>46 904 937</b> | <b>(5 189 506)</b> | <b>41 715 431</b> |  | <b>11.1%</b> |   |
| <b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам</b>                                | <b>34 029 860</b> | <b>27 331 469</b> | <b>4 586 141</b> | <b>65 947 470</b> | <b>(6 166 611)</b> | <b>59 780 859</b> |  | <b>9.4%</b>  |   |

**АКБ «РосЕвроБанк» (АО)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)

| Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе                 | Кредиты, выданные на потребительские нужды | Автокредитование | Ипотечное кредитование | Договоры «обратного» РЕПО | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|--|------------------|------------------------|---------------------------|---|------------------------|--|--|
| <b>Непросроченные ссуды</b>  |  |                  |                        |                           |   |                        |  |  |
| - 1 категория качества   | 1 509 324                                  | 258 609          | 13 196 532             | 145 668                   | 15 110 133                                | (46 721)               | 15 063 412                                 | 0.3%   |
| - 2 категория качества   | 7 485                                      | -                | 1 662                  | -                         | 9 147                                     | (566)                  | 8 581                                      | 6.2%   |
| - 3 категория качества   | 5 599                                      | -                | 1 936 019              | -                         | 1 941 618                                 | (285 112)              | 1 656 506                                  | 14.7%  |
| - 4 категория качества   | 71   | -                | -                      | -                         | 71  | (71)                   | -  | 100.0%   |
| <b>Просроченные ссуды</b>  |  |                  |                        |                           |   |                        |  |  |
| - с задержкой платежа до 30 дней   | 28 263                                     | 7 214            | 259 340                | -                         | 294 817                                   | (57 118)               | 237 699                                    | 19.4%  |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | 11 365                                     | 234              | 89 758                 | -                         | 101 357                                   | (60 293)               | 41 064                                     | 59.5%  |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | 10 944                                     | 1 518            | 49 395                 | -                         | 61 857                                    | (37 110)               | 24 747                                     | 60.0%  |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 47 672                                     | 1 311            | 172 156                | -                         | 221 139                                   | (172 805)              | 48 334                                     | 78.1%  |
| - с задержкой платежа от 181 до 365 дней   | 60 639                                     | 3 946            | 194 720                | -                         | 259 305                                   | (182 294)              | 77 011                                     | 70.3%  |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней   | 650 576                                    | 20 306           | 832 223                | -                         | 1 503 105                                 | (1 199 718)            | 303 387                                    | 79.8%  |
| <b>Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе</b>   | <b>2 331 938</b>                           | <b>293 138</b>   | <b>16 731 805</b>      | <b>145 668</b>            | <b>19 502 549</b>                         | <b>(2 041 808)</b>     | <b>17 460 741</b>                          | <b>10.5%</b>   |
| <b>Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>        |  |                  |                        |                           |   |                        |  |  |
| <b>Непросроченные ссуды</b>  |  |                  |                        |                           |   |                        |  |  |
| - 1 категория качества   | 237  | -                | -                      | -                         | 237                                       | -                      | 237  | 0.0%   |
| - 4 категория качества   | 17 716                                     | 653              | -                      | -                         | 18 369                                    | (15 821)               | 2 548                                      | 86.1%  |
| <b>Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе</b> | <b>17 953</b>                              | <b>653</b>       | <b>-</b>               | <b>-</b>                  | <b>18 606</b>                             | <b>(15 821)</b>        | <b>2 785</b>                               | <b>85.0%</b>   |
| <b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>                                 | <b>2 349 891</b>                           | <b>293 791</b>   | <b>16 731 805</b>      | <b>145 668</b>            | <b>19 521 155</b>                         | <b>(2 057 629)</b>     | <b>17 463 526</b>                          | <b>10.5%</b>   |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга Группа устанавливает категории качества ссуды.

Текущие кредиты классифицируются в четыре категории качества. При этом к первой категории качества относятся кредиты с незначительным кредитным риском, т.е. финансовые потери вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту маловероятны. Ставка резерва по таким кредитам не превышает 5%. Ко второй категории качества относят кредиты со средним кредитным риском и ставкой резервирования, не превышающей 10%. К третьей категории качества относятся кредиты с допустимым риском невозврата. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 50%. К четвертой категории качества относятся кредиты с высоким риском невозврата. Ставка резерва по таким кредитам превышает 50%.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика и наличие просроченного статуса по кредиту. Также, для принятия решения об обесценении кредита Группа осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основании данного анализа Группа принимает решение об обесценении кредита.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Существует возможность того, что руководство Группы не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Группы будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

Стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

|  | Активы с избыточным обеспечением |                                    | Активы с недостаточным обеспечением |                                    |
|--|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
|  | Балансовая сумма активов         | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов            | Справедливая стоимость обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                  |                                    |                                     |                                    |
| Крупные кредиты  | 8 345 240                        | 19 344 067                         | 28 530 252                          | 650 001                            |
| Средние кредиты  | 17 428 347                       | 51 212 491                         | 13 258 968                          | 2 573 004                          |
| Кредиты малому бизнесу   | 3 487 638                        | 10 822 687                         | 486 012                             | 24 275                             |
| Кредиты, выданные на потребительские нужды   | 6 143                            | 27 347                             | 2 000 741                           | 825                                |
| Автокредитование   | 110 881                          | 563 333                            | 3 144                               | -                                  |
| Ипотечное кредитование   | 13 751 891                       | 36 361 680                         | 603 393                             | 308 624                            |
| Кредиты физическим лицам под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)  | -                                | -                                  | 529 847                             | 528 088                            |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) на 31 декабря 2016 года</b> | <b>43 130 140</b>                | <b>118 331 605</b>                 | <b>45 412 357</b>                   | <b>4 084 817</b>                   |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

|  | Активы с избыточным обеспечением |                                    | Активы с недостаточным обеспечением |                                    |
|--|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
|  | Балансовая сумма активов         | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов            | Справедливая стоимость обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                  |                                    |                                     |                                    |
| Крупные кредиты  | 5 817 193                        | 14 924 984                         | 28 212 667                          | 79 531                             |
| Средние кредиты  | 12 623 437                       | 34 824 590                         | 14 708 032                          | 1 356 025                          |
| Кредиты малому бизнесу   | 3 317 860                        | 9 968 005                          | 1 268 281                           | 101 846                            |
| Кредиты, выданные на потребительские нужды   | 20 575                           | 111 568                            | 2 329 316                           | 16 504                             |
| Автокредитование   | 279 055                          | 687 297                            | 14 736                              | 7 165                              |
| Ипотечное кредитование   | 15 808 084                       | 46 807 207                         | 923 721                             | 290 088                            |
| Кредиты физическим лицам под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)  | 145 668                          | 145 885                            | -                                   | -                                  |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) на 31 декабря 2015 года</b> | <b>38 011 872</b>                | <b>107 469 536</b>                 | <b>47 456 753</b>                   | <b>1 851 159</b>                   |

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты и авансы клиентам (в части залговых по ипотечным договорам и заложенным правам требования по договорам с юридическими лицами) включают 147 645 тысячи рублей (2015 г.: 255 481 тысячу рублей), предоставленные в качестве обеспечения по привлеченным межбанковским кредитам. См. Примечания 15 и 29.

Анализ кредитов и авансов клиентам по концентрации и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 31.

## 12 Основные средства

|   | Прим. | Помещения        | Земля         | Офисное и<br>компьютерное<br>оборудование | Незавер-<br>шенное<br>строи-<br>тельство | Итого            |
|---|-------|------------------|---------------|---|--|------------------|
| <i>(в тысячах российских<br/>рублей)</i>                |       |                  |               |   |  |                  |
| Стоимость или оценка на 1<br>января 2015 года           |       | 2 401 638        | 32 674        | 1 058 898                                 | 2 015                                    | 3 495 225        |
| Накопленная амортизация                                 |       | -                | -             | (695 089)                                 | -  | (695 089)        |
| <b>Балансовая стоимость на 1<br/>января 2015 года</b>   |       | <b>2 401 638</b> | <b>32 674</b> | <b>363 809</b>                            | <b>2 015</b>                             | <b>2 800 136</b> |
| Поступления   |       | -                | -             | 17 532                                    | 68 058                                   | 85 590           |
| Переоценка через прочий<br>совокупный доход             |       | (77 246)         | -             | -   | -  | (77 246)         |
| Обесценение через счет<br>прибылей и убытков            |       | (5 894)          | -             | -   | -  | (5 894)          |
| Выбытия   |       | -                | -             | (2 022)                                   | -  | (2 022)          |
| Переводы между категориями                              |       | -                | -             | 62 773                                    | (62 773)                                 | -                |
| Переводы из инвестиционную<br>собственность             |       | 162 939          | -             | -   | -  | 162 939          |
| Амортизационные отчисления                              | 24    | (60 522)         | -             | (147 457)                                 | -  | (207 979)        |
| Стоимость или оценка на<br>31 декабря 2015 года         |       | 2 420 916        | 32 674        | 1 116 903                                 | 7 300                                    | 3 577 793        |
| Накопленная амортизация                                 |       | -                | -             | (822 269)                                 | -  | (822 269)        |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>31 декабря 2015 года</b> |       | <b>2 420 916</b> | <b>32 674</b> | <b>294 634</b>                            | <b>7 300</b>                             | <b>2 755 524</b> |
| Поступления   |       | 69 302           | 22 764        | 79 958                                    | 17 298                                   | 189 322          |
| Переоценка через прочий<br>совокупный доход             |       | 169 828          | 1 056         | -   | -  | 170 884          |
| Обесценение через счет<br>прибылей и убытков            |       | -                | -             | -   | -  | -                |
| Выбытия основных средств                                |       | -                | -             | (26 269)                                  | -  | (26 269)         |
| Переводы между категориями                              |       | -                | -             | 24 138                                    | (24 138)                                 | -                |
| Амортизационные отчисления                              | 24    | (58 050)         | -             | (146 803)                                 | -  | (204 853)        |
| Стоимость или оценка на<br>31 декабря 2016 года         |       | 2 601 996        | 56 494        | 1 194 730                                 | 460                                      | 3 853 680        |
| Накопленная амортизация                                 |       | -                | -             | (956 241)                                 | -  | (956 241)        |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>31 декабря 2016 года</b> |       | <b>2 601 996</b> | <b>56 494</b> | <b>238 489</b>                            | <b>460</b>                               | <b>2 897 439</b> |

**12 Основные средства (продолжение)**

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 года сотрудниками Группы, обладающими соответствующей квалификацией и имеющими релевантный профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночном и доходном методе. Справедливая стоимость была оценена с использованием соответствующих моделей оценки, ключевым допущением являлась ставка капитализации 10,6%.

Балансовая стоимость помещений и земли на 31 декабря 2016 года включает сумму 1 667 661 тысяч рублей (2015 г.: 1 496 777 тысячи рублей), которая представляет собой совокупную положительную переоценку помещений Группы. В случае если бы данные активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации и обесценения, балансовая стоимость помещений по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 990 829 тысяч рублей (2015 г.: 956 813 тысяч рублей).

**13 Прочие финансовые активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные:</i>                                  |                                 |                                 |
| Покрытие для осуществления расчетов с использованием банковских карт     | 719 692                         | 1 302 047                       |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | 85 603                          | 89 877                          |
| Валютные форвардные контракты (Примечание 30)                            | 30 245                          | 9 335                           |
| Прочее   | 51 897                          | 51 553                          |
| Резервы под прочие активы  | (53 044)                        | (45 640)                        |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                                   | <b>834 393</b>                  | <b>1 407 172</b>                |

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа разместила покрытие со сроком «до востребования» в сумме 719 692 тысяч рублей по ставке от 0% до 0,35% годовых для осуществления расчетов с использованием банковских карт. (2015 г.: 1 302 047 тысяч рублей по ставке от 0% до 0,15% годовых для осуществления расчетов с использованием банковских карт).

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. См. Примечание 31.

Анализ прочих финансовых активов по срокам до погашения представлен в Примечании 27.

**14 Прочие активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Нематериальные активы                                    | 377 317                         | 380 464                         |
| Предоплата за услуги                                     | 125 704                         | 137 179                         |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи     | 141 731                         | 109 249                         |
| Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) | 10 405                          | 3 722                           |
| Прочее   | 32 835                          | 105 506                         |
| <b>Итого прочих активов</b>                              | <b>687 992</b>                  | <b>736 120</b>                  |

По состоянию на 31 декабря 2016 года нематериальные активы представляют собой программное обеспечение в сумме 377 317 тысяч рублей (2015 г.: 380 464 тысяч рублей) и показаны за вычетом накопленной амортизации.



**15 Средства других банков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 2 829 578                       | 2 622 201                       |
| Кредиты, полученные от других банков                        | 2 316 362                       | 5 996 489                       |
| Кредиты от других банков по сделкам РЕПО                    | 2 687 248                       | -                               |
| <b>Итого средств других банков</b>                          | <b>7 833 188</b>                | <b>8 618 690</b>                |

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, полученные от других банков, в сумме 163 879 тысяч рублей (2015 г.: 269 028 тысячи рублей), были обеспечены правом требования платежей от заемщиков Группы. См. Примечание 11.

Информация по ценным бумагам, переданным в рамках сделок прямого репо с другими банками, раскрыта в Примечаниях 8.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года раскрыта в Примечании 31.

Анализ средств других банков по концентрации и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 29.

**16 Средства клиентов**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Юридические лица</b>                | <b>92 911 692</b>               | <b>81 592 236</b>               |
| - Текущие/расчетные счета              | 47 318 409                      | 42 114 998                      |
| - Срочные депозиты                     | 45 593 283                      | 39 477 238                      |
| <b>Физические лица</b>                 | <b>34 784 219</b>               | <b>42 501 493</b>               |
| - Текущие счета/счета до востребования | 6 912 924                       | 9 234 834                       |
| - Срочные вклады                       | 27 871 295                      | 33 266 659                      |
| <b>Итого средств клиентов</b>          | <b>127 695 911</b>              | <b>124 093 729</b>              |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>31 декабря 2016 года</b> |              | <b>31 декабря 2015 года</b> |              |
|--|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
|  | <b>Сумма</b>                | <b>%</b>     | <b>Сумма</b>                | <b>%</b>     |
| Физические лица                            | 34 784 219                  | 27.2         | 42 501 493                  | 34,2         |
| Торговля                                   | 27 474 428                  | 21.5         | 22 402 671                  | 18,1         |
| Услуги                                     | 18 662 640                  | 14.6         | 19 345 339                  | 15,6         |
| Строительство                              | 14 780 069                  | 11.6         | 7 655 467                   | 6,2          |
| Промышленность                             | 11 598 132                  | 9.1          | 10 581 804                  | 8,5          |
| Государственные и общественные организации | 6 328 338                   | 5.0          | 11 026 762                  | 8,9          |
| Финансы                                    | 5 110 316                   | 4.0          | 4 105 541                   | 3,3          |
| Металлургия                                | 1 975 858                   | 1.5          | 258 104                     | 0,2          |
| Недвижимость                               | 729 296                     | 0.6          | 313 867                     | 0,3          |
| Прочее                                     | 6 252 615                   | 4.9          | 5 902 681                   | 4,7          |
| <b>Итого средств клиентов</b>              | <b>127 695 911</b>          | <b>100.0</b> | <b>124 093 729</b>          | <b>100.0</b> |

**16 Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, привлеченные от физических лиц, снизились на 18,16%, при этом на 7,15% данное снижение было обусловлено снижением курса доллора и евро.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года раскрыта в Примечании 31.

Анализ средств клиентов по концентрации и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 29.

**17 Субординированные кредиты**

| Контрагент                              | Валюта | Ставка | Дата погашения | 31 декабря<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|---|--------|--------|----------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>    |        |        |                |                         |                         |
| REG Holding Limited                     | RUR    | 12.00% | 18 апреля 2020 | 300 000                 | 300 000                 |
| ВЭБ                                     | RUR    | 6.50%  | 2 ноября 2017  | 980 174                 | 980 000                 |
| REG Holding Limited                     | USD    | 12.00% | 7 ноября 2022  | 2 305 084               | 2 769 543               |
| <b>Итого субординированных кредитов</b> |        |        |                | <b>3 585 258</b>        | <b>4 049 543</b>        |

В июне 2015 по субординированному кредиту от Salvaje Ltd произошла переуступка прав требования с заменой контрагента на REG Holding Limited.

В случае ликвидации Группы погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Оценочная справедливая стоимость субординированных займов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года раскрыта в Примечании 31.

Анализ субординированных займов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

**18 Прочие финансовые обязательства**

|   | 31 декабря<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      |                         |                         |
| Отложенные комиссии по гарантиям  | 519 877                 | 529 471                 |
| Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | 228 680                 | 101 606                 |
| Валютные форвардные контакты (Примечание 30)                              | -                       | 41 835                  |
| Резерв под обязательства кредитного характера                             | 72 179                  | -                       |
| Прочее  | 2 544                   | 6 160                   |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                               | <b>823 280</b>          | <b>679 072</b>          |

**19 Прочие обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам | 414 224                         | 115 077                         |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль  | 48 736                          | 32 291                          |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками     | 17 907                          | 25 097                          |
| Начисленная оплата за аудит                       | 5 546                           | 4 543                           |
| Прочие начисленные обязательства                  | 35 839                          | 38 493                          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                  | <b>522 252</b>                  | <b>215 501</b>                  |

**20 Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 288 354 тысячи рублей (2015 г.: 288 354 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка в количестве 288 354 тысяч штук были объявлены, выпущены и полностью оплачены в форме денежных средств, имели номинальную стоимость 1 рубль за акцию и предоставляли право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход Банка представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**21 Дивиденды**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
|---|-------------|-------------|
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>                        | -           | -           |
| Дивиденды, объявленные в течение года                         | 1 400 000   | 850 000     |
| Дивиденды, выплаченные в течение года                         | (1 400 000) | (850 000)   |
| <b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>                      | -           | -           |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей</b> | <b>4.86</b> | <b>2.95</b> |

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

**22 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | <b>2016</b>        | <b>2015</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                   |                    |                    |
| Кредиты и авансы клиентам                                  | 11 331 352         | 11 575 718         |
| Долговые торговые ценные бумаги                            | 3 625 676          | 2 803 782          |
| Корреспондентские счета и средства в других банках         | 1 262 522          | 446 964            |
| Доход по ценным бумагам, удерживаемым до погашения         | 431 964            | 668 800            |
| <b>Итого процентных доходов</b>                            | <b>16 651 514</b>  | <b>15 495 264</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>                                  |                    |                    |
| Срочные депозиты юридических лиц                           | (3 056 770)        | (2 647 198)        |
| Срочные вклады физических лиц                              | (1 784 624)        | (2 263 902)        |
| Срочные депозиты других банков                             | (216 535)          | (393 707)          |
| Субординированные кредиты                                  | (404 378)          | (382 265)          |
| Текущие счета клиентов                                     | (576 668)          | (183 144)          |
| Выпущенные векселя   | (44 565)           | (52 815)           |
| Корреспондентские счета других банков                      | (32 777)           | (32 177)           |
| <b>Итого процентных расходов</b>                           | <b>(6 116 317)</b> | <b>(5 955 208)</b> |
| Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов | (153 603)          | (128 140)          |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                            | <b>10 381 594</b>  | <b>9 411 916</b>   |

**23 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        | <b>2016</b>      | <b>2015</b>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                  |                  |                  |
| Комиссии по расчетным операциям             | 1 843 294        | 1 732 992        |
| Комиссии по гарантиям выданным              | 882 202          | 774 830          |
| Комиссии по кассовым операциям              | 227 912          | 339 310          |
| Комиссии по инкассации                      | 23 236           | 31 138           |
| Комиссии по брокерским операциям            | 27 297           | 18 720           |
| Комиссия по депозитарным операциям          | 2 553            | 2 418            |
| Комиссии по торговому финансированию        | 6 575            | 4 227            |
| Прочее                                      | 22 302           | 19 541           |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>           | <b>3 035 371</b> | <b>2 923 176</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                 |                  |                  |
| Комиссии по расчетным операциям             | (667 260)        | (653 993)        |
| Комиссии по кассовым операциям              | (113 091)        | (150 989)        |
| Комиссии по гарантиям полученным            | (3 427)          | (26 438)         |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | (14 559)         | (8 203)          |
| Прочее                                      | (47 968)         | (20 084)         |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>          | <b>(846 305)</b> | <b>(859 707)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>            | <b>2 189 066</b> | <b>2 063 469</b> |

**24 Административные и прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         | <b>2016</b>      | <b>2015</b>      |
|--|------------------|------------------|
| Амортизация основных средств                                 | 204 853          | 207 979          |
| Операционная аренда помещений                                | 175 923          | 179 882          |
| Обслуживание программного обеспечения                        | 298 588          | 251 772          |
| Расходы, относящиеся к основным средствам                    | 197 276          | 175 591          |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                       | 217 098          | 155 248          |
| Ремонт, техническое обслуживание и снабжение                 | 158 251          | 123 409          |
| Телекоммуникационные расходы                                 | 63 793           | 46 210           |
| Рекламные и маркетинговые услуги                             | 37 948           | 19 029           |
| Страхование  | 28 367           | 24 513           |
| Представительские расходы и спонсорство                      | 22 110           | 13 010           |
| Прочее   | 102 854          | 97 285           |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> | <b>1 507 061</b> | <b>1 293 928</b> |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального страхования и пенсионный фонд в размере 663 876 тысяч рублей (2015 г.: 632 975 тысяча рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

**25 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>2016</b>      | <b>2015</b>      |
|--|------------------|------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль       | 3 063 524        | 1 260 437        |
| Возврат налогов                            | (471 840)        | -                |
| Отложенное налогообложение                 | (1 008 226)      | 148 916          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b> | <b>1 583 458</b> | <b>1 409 353</b> |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2016</b>      | <b>2015</b>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>                                     | <b>7 765 841</b> | <b>6 878 249</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% | 1 553 167        | 1 375 650        |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:         |                  |                  |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                               | 76 276           | 52 522           |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам | (45 985)         | (18 819)         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                    | <b>1 583 458</b> | <b>1 409 353</b> |

**25 Налог на прибыль (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> | <b>(Отнесено)/<br/>восстановлено<br/>на счет<br/>прибылей и<br/>убытков</b> | <b>Восстановлено<br/>непосредст-<br/>венно в прочий<br/>совокупный<br/>доход</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--|---------------------------------|---|--|---------------------------------|
| <b>Налоговое воздействие<br/>временных разниц,<br/>уменьшающих<br/>налогооблагаемую базу</b>   |                                 |   |  |                                 |
| Амортизация комиссионных<br>доходов  | 107 126                         | 8 146   | -  | 115 272                         |
| Амортизация комиссионных<br>расходов   | 5 097                           | 7 909   | -  | 13 006                          |
| Начисленные доходы   | 85 001                          | 195 146   | -  | 280 147                         |
| <b>Общая сумма отложенного<br/>налогового актива</b>   | <b>197 224</b>                  | <b>211 201</b>  | <b>-</b>   | <b>408 425</b>                  |
| За вычетом взаимозачета с<br>отложенными налоговыми<br>обязательствами                         | (197 224)                       | (211 201)   | -  | (408 425)                       |
| <b>Признанный отложенный<br/>налоговый актив</b>   | <b>-</b>                        | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>                        |
| <b>Налоговое воздействие<br/>временных разниц,<br/>увеличивающих<br/>налогооблагаемую базу</b> |                                 |   |  |                                 |
| Резерв под обесценение<br>кредитного портфеля  | (116 680)                       | (280 352)   | -  | (397 032)                       |
| Переоценка по<br>справедливой стоимости и<br>валютная переоценка<br>торговых ценных бумаг      | (867 527)                       | 1 018 983   | -  | 151 456                         |
| Основные средства  | (270 986)                       | -   | (34 177)   | (305 163)                       |
| Наращенные расходы   | (156 302)                       | 58 394  | -  | (97 908)                        |
| <b>Общая сумма отложенного<br/>налогового обязательства</b>                                    | <b>(1 411 495)</b>              | <b>797 025</b>  | <b>(34 177)</b>  | <b>(648 647)</b>                |
| За вычетом взаимозачета с<br>отложенными налоговыми<br>активами                                | 197 224                         | 211 201   | -  | 408 425                         |
| <b>Признанное отложенное<br/>налоговое обязательство</b>                                       | <b>(1 214 271)</b>              | <b>1 008 226</b>  | <b>(34 177)</b>  | <b>(240 222)</b>                |

## 25 Налог на прибыль (продолжение)

|  | 31 декабря<br>2014 года | (Отнесено)/<br>восстановлено<br>на счет<br>прибылей и<br>убытков | Восстановлено<br>непосредст-<br>венно в прочий<br>совокупный<br>доход | 31 декабря<br>2015 года |
|--|-------------------------|--|---|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                         |  |   |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>   |                         |  |   |                         |
| Амортизация комиссионных доходов   | 88 916                  | 18 210   | -   | 107 126                 |
| Амортизация комиссионных расходов  | 5 132                   | (35)   | -   | 5 097                   |
| Прочее   | 61 493                  | 23 508   | -   | 85 001                  |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                                   | <b>155 541</b>          | <b>41 683</b>  | <b>-</b>  | <b>197 224</b>          |
| За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами                   | (155 541)               | (41 683)   | -   | (197 224)               |
| <b>Признанный отложенный налоговый актив</b>                                       | <b>-</b>                | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b> |                         |  |   |                         |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля   | (368 293)               | 251 613  | -   | (116 680)               |
| Переоценка по справедливой стоимости и валютная переоценка торговых ценных бумаг   | (480 274)               | (387 254)  | -   | (867 527)               |
| Основные средства  | (294 503)               | 8 068  | 15 449  | (270 986)               |
| Наращенные расходы   | (93 276)                | (63 026)   | -   | (156 302)               |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                            | <b>(1 236 346)</b>      | <b>(190 599)</b>   | <b>15 449</b>   | <b>(1 411 495)</b>      |
| За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами                          | 155 541                 | 41 683   | -   | 197 224                 |
| <b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>                               | <b>(1 080 805)</b>      | <b>(148 916)</b>   | <b>15 449</b>   | <b>(1 214 271)</b>      |

## 26 Сегментный анализ

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

Для целей управления деятельностью Группа разделена на операционные сегменты, выделенные на основе организационной структуры Группы. Для целей представления в данной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие основные отчетные сегменты:

- Корпоративные банковские операции – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и кассовые операции с организациями.

**26 Сегментный анализ (продолжение)**

- Казначейские банковские операции – данный отчетный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, ведение счетов лоро и ностро, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный отчетный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и автокредитованию.
- Международный бизнес – данный отчетный сегмент включает операции на международном рынке по привлечению двусторонних и синдицированных кредитов, операции с аккредитивами.

**(б) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов**

Операции между отчетными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между отчетными сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов, начисляемая по трансфертным ставкам. Данные трансфертные ставки представляют собой внутреннюю стоимость привлеченных/размещенных ресурсов для каждой группы статей активов и обязательств, сформированную на основе срочности финансовых инструментов. Расчет трансфертных ставок осуществляется путем добавления к безрисковой рыночной ставке дополнительных компонентов, характеризующих страновой риск (для активов и обязательств, номинированных в иностранных валютах), кредитный риск, текущую позицию по ликвидности и платы на покрытие операционных расходов.

Другие существенные статьи доходов и расходов между отчетными сегментами отсутствуют. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого отчетного сегмента. Группа проводит анализ деятельности сегментов на ежеквартальной основе. Анализ на оперативном уровне производится с использованием еженедельных и ежемесячных отчетов, в которых результат Группы не делится по сегментам, а представлен в более укрупненном виде.

**(в) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

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

Высшим органом оперативного руководства Группы, который осуществляет распределение ресурсов и оценку эффективности деятельности сегментов на основе ежеквартальных отчетов о деятельности сегментов, является Правление Банка.

Правление Банка анализирует прибыльность каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с основными принципами МСФО.



## 26 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Казначейские<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Международный<br>бизнес | Передачи         | Итого              |
|--|---|--|-------------------------------------|-------------------------|------------------|--------------------|
| Процентные доходы  | 9 275 247                               | 5 352 674                              | 2 023 593                           | -                       | -                | 16 651 514         |
| Процентные расходы   | (5 287 447)                             | (149 931)                              | (158 251)                           | (116 310)               | -                | (5 711 939)        |
| Трансфертные доходы <sup>1</sup>   | 8 981 174                               | 462 881                                | 253 914                             | 139 397                 | 4 832 749        | 14 670 115         |
| Трансфертные расходы <sup>2</sup>  | (6 873 852)                             | (6 141 891)                            | (1 654 372)                         | -                       | -                | (14 670 115)       |
| Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов                                 | (141 712)                               | (636)                                  | (11 255)                            | -                       | -                | (153 603)          |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>5 953 410</b>                        | <b>(476 903)</b>                       | <b>453 629</b>                      | <b>23 087</b>           | <b>4 832 749</b> | <b>10 785 972</b>  |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля   | (1 583 378)                             | -                                      | (269 182)                           | -                       | -                | (1 852 560)        |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b> | <b>4 370 032</b>                        | <b>(476 903)</b>                       | <b>184 447</b>                      | <b>23 087</b>           | <b>4 832 749</b> | <b>8 933 412</b>   |
| Комиссионные доходы  | 2 833 439                               | 42 631                                 | 159 301                             | -                       | -                | 3 035 371          |
| Комиссионные расходы   | (725 580)                               | (68 025)                               | (52 700)                            | -                       | -                | (846 305)          |
| Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами                | -                                       | 1 348 744                              | -                                   | -                       | -                | 1 348 744          |
| Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой                        | 544 559                                 | 1 110 506                              | 19 130                              | -                       | -                | 1 674 195          |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -                                       | (783 791)                              | -                                   | -                       | -                | (783 791)          |
| Прочие операционные доходы и расходы <sup>3</sup>  | 40 301                                  | 5 249                                  | 1 838                               | -                       | -                | 47 388             |
| Формирование резервов под обязательства кредитного характера                               | (72 179)                                | -                                      | -                                   | -                       | -                | (72 179)           |
| Формирование прочих резервов   | -                                       | -                                      | (8 518)                             | -                       | -                | (8 518)            |
| Результат продажи кредитов и авансов клиентам  | 1 429                                   | -                                      | 4 458                               | -                       | -                | 5 887              |
| Административные и прочие операционные расходы <sup>4</sup>                                | (3 759 860)                             | (347 302)                              | (1 086 516)                         | (25 246)                | -                | (5 218 924)        |
| <b>Результаты сегмента</b>   | <b>3 232 141</b>                        | <b>831 109</b>                         | <b>(778 560)</b>                    | <b>(2 159)</b>          | <b>4 832 749</b> | <b>8 115 280</b>   |
| <b>Активы сегментов</b>  | <b>69 102 157</b>                       | <b>88 742 066</b>                      | <b>15 438 857</b>                   | <b>3 730</b>            | <b>-</b>         | <b>173 286 810</b> |
| <b>Обязательства сегментов</b>   | <b>126 088 794</b>                      | <b>6 675 188</b>                       | <b>4 033 691</b>                    | <b>1 639 869</b>        | <b>-</b>         | <b>138 437 542</b> |

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Казначейские<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Международный<br>бизнес | Передачи         | Итого              |
|--|---|--|-------------------------------------|-------------------------|------------------|--------------------|
| Процентные доходы  | 9 060 995                               | 3 919 372                              | 2 488 452                           | 26 445                  | -                | 15 495 264         |
| Процентные расходы   | (5 003 164)                             | (287 889)                              | (177 587)                           | (104 303)               | -                | (5 572 943)        |
| Трансфертные доходы <sup>1</sup>   | 9 433 556                               | 1 056 613                              | 250 698                             | 142 119                 | 1 500 815        | 12 383 801         |
| Трансфертные расходы <sup>2</sup>  | (6 313 176)                             | (4 288 524)                            | (1 764 015)                         | (18 086)                | -                | (12 383 801)       |
| Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов                                 | (118 912)                               | (1 099)                                | (8 129)                             | -                       | -                | (128 140)          |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>7 059 299</b>                        | <b>398 473</b>                         | <b>789 419</b>                      | <b>46 175</b>           | <b>1 500 815</b> | <b>9 794 181</b>   |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля   | (2 686 819)                             | (20 286)                               | (739 442)                           | -                       | -                | (3 446 547)        |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b> | <b>4 372 480</b>                        | <b>378 187</b>                         | <b>49 977</b>                       | <b>46 175</b>           | <b>1 500 815</b> | <b>6 347 634</b>   |
| Комиссионные доходы  | 2 737 249                               | 42 950                                 | 142 972                             | 5                       | -                | 2 923 176          |
| Комиссионные расходы   | (771 220)                               | (40 637)                               | (37 871)                            | (9 979)                 | -                | (859 707)          |
| Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами                | -                                       | 1 905 287                              | -                                   | -                       | -                | 1 905 287          |
| Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой                        | 666 703                                 | 576 614                                | 65 425                              | -                       | -                | 1 308 742          |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 178                                     | 389 865                                | -                                   | -                       | -                | 390 043            |
| Прочие операционные доходы и расходы <sup>3</sup>  | 7 305                                   | 78                                     | (19 975)                            | (50)                    | -                | (12 642)           |
| Результат продажи кредитов и авансов клиентам  | 2 643                                   | -                                      | 2 389                               | -                       | -                | 5 032              |
| Административные и прочие операционные расходы <sup>4</sup>                                | (3 394 968)                             | (359 796)                              | (1 016 762)                         | (26 446)                | -                | (4 797 972)        |
| <b>Результаты сегмента</b>   | <b>3 620 370</b>                        | <b>2 892 548</b>                       | <b>(813 845)</b>                    | <b>9 705</b>            | <b>1 500 815</b> | <b>7 209 593</b>   |
| <b>Активы сегментов</b>  | <b>64 938 839</b>                       | <b>82 506 311</b>                      | <b>18 144 960</b>                   | <b>6 635</b>            | <b>-</b>         | <b>165 596 745</b> |
| <b>Обязательства сегментов</b>   | <b>121 505 377</b>                      | <b>6 832 864</b>                       | <b>3 768 651</b>                    | <b>2 596 448</b>        | <b>-</b>         | <b>134 703 340</b> |

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

<sup>1,2</sup> Трансфертные ставки – ставки, по которым в управленческом учете Группы фиксируются доходы и расходы по операциям внутреннего размещения и привлечения ресурсов. Трансфертные ставки являются составной частью механизма внутреннего перераспределения ресурсов в Группе и, соответственно, системы оценки эффективности по видам банковских операций и системы управления рисками.

<sup>3</sup> В статью «Прочие операционные доходы и расходы» входят следующие статьи отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе: «Обесценение помещений», «Переоценка инвестиционной собственности», «Прочие операционные доходы» (за исключением дохода от сдачи имущества в аренду).

<sup>4</sup> В статью «Административные и прочие операционные расходы» входят следующие статьи отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе: «Расходы на содержание персонала», «Административные и прочие операционные расходы».

Расхождения сегментного анализа с данными отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках связаны с различиями в анализе руководства и подходов по международным стандартам финансовой отчетности.

Учитывая местонахождение клиентов, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

### (д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               | 2016               | 2015               |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Итого результат сегмента</b>                    | <b>8 115 280</b>   | <b>7 209 593</b>   |
| - Процентные расходы по субординированному кредиту | (404 378)          | (382 265)          |
| - Доходы от сдачи имущества в аренду               | 54 939             | 50 919             |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                  | <b>7 765 841</b>   | <b>6 878 247</b>   |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               | <b>2 016</b>       | <b>2 015</b>       |
| <b>Итого активов отчетных сегментов</b>            | <b>173 286 810</b> | <b>165 596 745</b> |
| - Предоплата по налогу на прибыль                  | 159 715            | 27 413             |
| <b>Итого активов</b>                               | <b>173 446 525</b> | <b>165 624 158</b> |
| <b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>       | <b>138 437 542</b> | <b>134 703 340</b> |
| - Субординированный кредит                         | 3 585 258          | 4 049 543          |
| - Обязательства по налогу на прибыль               | 852 911            | 1 219 551          |
| <b>Итого обязательств</b>                          | <b>142 875 711</b> | <b>139 972 434</b> |

## 27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск: валютный риск и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Значительные концентрации.** По состоянию на 31 декабря 2016 года, совокупные остатки свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства в других банках» были в 3 банках-контрагентах (2015 г.: в 5 банках). Совокупная сумма этих депозитов составила 24 845 885 тысячи рублей (2015 г.: 10 229 974 тысяч рублей), или 99,9% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 99,2%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года по статье «Кредиты и авансы клиентам» общая сумма ссудной задолженности по 10 крупнейшим группам заемщиков составила 26 850 996 тысяч рублей (2015 г.: 25 685 058 тысяч рублей) или 30,3% (2014 г. 30,1%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам, а общая сумма ссудной задолженности по 20 крупнейшим группам заемщиков составила 35 640 702 тысяч рублей (2015 г.: 34 182 828 тысяч рублей), или 40,3% (2015 г.: 40,0%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, совокупные остатки свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства других банков» были у 3 банков-контрагентов (2015 г.: 7 банков-контрагентов). Совокупная сумма этих средств составила 4 292 540 тысячи рублей (2015 г.: 5 464 186 тысяч рублей), или 54,8% (2015 г.: 63,4%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе средств других банков нет средств, привлеченных от ЦБ РФ (2015 года: не было средств, полученные от ЦБ РФ.) См. Примечание 15.

По состоянию на 31 декабря 2016 года по статье «Средства клиентов» общая сумма средств 10 крупнейших клиентов составила 18 309 897 тысяч рублей (2015 г.: 15 868 130 тысячи рублей) или 14,3% (2015 г.: 12,8%) от общей суммы средств клиентов, а общая сумма средств 20 крупнейших клиентов составила 24 241 115 тысяч рублей (2015 г.: 21 678 999 тысяч рублей) или 19,0% (2015 г.: 17,5%) от общей суммы средств клиентов.

**Кредитный риск.** В процессе своей деятельности Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется на нескольких уровнях управления Группы. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Департамент кредитования Группы.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов, в Группе созданы Кредитные комитеты, которые в свою очередь осуществляют управление кредитным риском, устанавливая лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты свыше 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.
- Средний Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты от 20 000 до 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Малый Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты до 20 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Кредитные комитеты в дополнительных офисах Москвы рассматривают и утверждают кредитные лимиты до 10 000 тысяч рублей.
- Малый Кредитный комитет для физических лиц рассматривает предоставление потребительских и автокредитов на сумму до 500 тыс. долларов США и ипотечных кредитов на сумму до 1 000 тыс. долларов США.

## **27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ввиду диверсификации кредитного портфеля, Группа на текущий момент не устанавливает лимиты кредитования по отраслям экономики и регионам.

В соответствии с существующим требованием к размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска. Максимальный размер указанного риска, установленный Центральным банком Российской Федерации, составляет 25% от величины собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства.

В целях управления кредитным риском Группы осуществляет мониторинг за финансовым состоянием заемщика, залоговым обеспечением по кредиту, контроль над оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

В качестве обеспечения возврата кредита Группа использует следующие виды залогового обеспечения: ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, поручительства и другие. При этом Группа чаще всего комбинирует перечисленные выше виды залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Группы по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Анализ производится с учетом лимита кредитования, установленного на группу взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 50%-70% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс кредитования в Банке представляет собой строго регламентированные процедуры, в рамках которых осуществляется работа с заемщиком.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности.

Департамент Кредитования и Финансово-Экономический департамент Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков, руководству Группы предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 11.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Валютный риск.** Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Руководство анализирует валютную позицию и устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы:

| (в тысячах<br>российских<br>рублей) | 31 декабря 2016 года             |   |  |                   | 31 декабря 2015 года             |   |  |                   |
|-------------------------------------|----------------------------------|---|--|-------------------|----------------------------------|---|--|-------------------|
|                                     | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Производные<br>финансовые<br>инструменты | Чистая<br>позиция | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Производные<br>финансовые<br>инструменты | Чистая<br>позиция |
| Рубли                               | 121 274 658                      | 98 182 979                              | 3 712 628                                | 26 804 307        | 108 812 407                      | 87 232 441                              | 1 747 559                                | 23 327 525        |
| Доллары<br>США                      | 36 145 472                       | 32 619 353                              | (2 797 078)                              | 729 041           | 38 420 286                       | 36 592 630                              | (1 700 979)                              | 126 677           |
| Евро и<br>прочие<br>валюты          | 12 281 249                       | 10 698 216                              | (868 834)                                | 714 199           | 14 883 814                       | 14 696 019                              | (79 080)                                 | 108 715           |
| <b>Итого</b>                        | <b>169 701 379</b>               | <b>141 500 548</b>                      | <b>46 716</b>                            | <b>28 247 547</b> | <b>162 116 507</b>               | <b>138 521 090</b>                      | <b>(32 500)</b>                          | <b>23 562 917</b> |

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Группы изменением курсов валют. Группа проводит оценку валютного риска при помощи методологии Value at Risk («VaR»), которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Группы.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по открытой валютной позиции Группы в течение определенного периода времени с заданным уровнем надежности. Группа использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении курсов валют. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с иностранной валютой оцениваются с уровнем надежности 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по чистой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года за 1 день с уровнем надежности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

| (в тысячах российских рублей)           | 31 декабря 2016<br>года | 31 декабря 2015<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Позиция по долларам США                 | 729 041                 | 126 677                 |
| VaR по позиции по долларам США          | 12 582                  | 2 950                   |
| Позиция по Евро и прочим валютам        | 714 199                 | 108 715                 |
| VaR по Евро и прочим валютам            | 12 739                  | 2 590                   |
| <b>Совокупный VaR по портфелю валют</b> | <b>24 773</b>           | <b>5 416</b>            |

## **27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Руководство считает допустимым приравнивать позицию «Прочие» к позиции по Евро ввиду незначительности объема прочих валют по сравнению с объемом Евро.

Таким образом, максимальные однодневные потери Группы в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 24 773 тысяч рублей (2015 г.: 5 416 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года внутренний лимит на размер ОВП установлен на уровне 8,5% от капитала Банка (2015 г.: лимит на ОВП установлен на уровне 8,5% от капитала Банка.).

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств (риск рефинансирования по принимаемой процентной ставке). Часть кредитов и авансов клиентам привлечена под плавающие ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Оценка процентного риска в Группе базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                             | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев   | От 6 до 12 месяцев  | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет       | Итого             |
|--|-----------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31 декабря 2016 года</b>                                      |                                   |                     |                     |                    |                   |                   |
| Итого финансовых активов   | 40 706 833                        | 18 387 632          | 25 186 055          | 58 988 072         | 26 432 787        | 169 701 379       |
| Итого финансовых обязательств                                    | 96 395 729                        | 22 090 478          | 16 851 652          | 3 847 862          | 2 314 827         | 141 500 548       |
| <b>Чистый разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2016 года</b>              | <b>(55 688 896)</b>               | <b>(3 702 846)</b>  | <b>8 334 403</b>    | <b>55 140 210</b>  | <b>24 117 960</b> | <b>28 200 831</b> |
| <b>Чистый кумулятивный разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2016 года</b> | <b>(55 688 896)</b>               | <b>(59 391 742)</b> | <b>(51 057 339)</b> | <b>4 082 871</b>   | <b>28 200 831</b> |                   |
| <b>31 декабря 2015 года</b>                                      |                                   |                     |                     |                    |                   |                   |
| Итого финансовых активов   | 38 287 690                        | 29 449 592          | 20 039 984          | 63 547 417         | 10 780 418        | 162 105 101       |
| Итого финансовых обязательств                                    | 88 222 003                        | 27 454 791          | 16 101 614          | 3 985 548          | 2 773 426         | 138 537 382       |
| <b>Чистый разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2015 года</b>              | <b>(49 934 313)</b>               | <b>1 994 801</b>    | <b>3 938 370</b>    | <b>59 561 869</b>  | <b>8 006 992</b>  | <b>23 567 719</b> |
| <b>Чистый кумулятивный разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2015 года</b> | <b>(49 934 313)</b>               | <b>(47 939 512)</b> | <b>(44 001 142)</b> | <b>15 560 727</b>  | <b>23 567 719</b> |                   |

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентной ставки на 2% (горизонт анализа составляет 1 год) на чистую прибыль Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | На 31 декабря 2016 года  |  |
|---------------------------------------|--------------------------|--|
| Возможное изменение процентной ставки | Чистый процентный разрыв | Возможное изменение чистого процентного дохода |
| 2%/-2%                                | (51 057 339)             | (1 078 155)/1 078 155                          |



**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентной ставки на 2% (горизонт анализа составляет 1 год) на чистую прибыль Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| (в тысячах российских рублей)         |                          | На 31 декабря 2015 года                        |  |
|---------------------------------------|--------------------------|--|--|
| Возможное изменение процентной ставки | Чистый процентный разрыв | Возможное изменение чистого процентного дохода |  |
| 2%/-2%                                | (44 001 142)             | (704 018) / 704 018                            |  |

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

| % в год   | 31 декабря 2016 года |       |        | 31 декабря 2015 года |       |        |
|---|----------------------|-------|--------|----------------------|-------|--------|
|   | Доллары США          | Рубли | Прочие | Доллары США          | Рубли | Прочие |
| <b>Активы</b>   |                      |       |        |                      |       |        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках               | 0%                   | 0%    | 1%     | 0%                   | 0%    | 0%     |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                                      | -                    | 0%    | -      | -                    | 0%    | -      |
| Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (помимо обязательных резервов) | -                    | 0%    | -      | -                    | 0%    | -      |
| Долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО | 6%                   | 11%   | 4%     | 6%                   | 9%    | 5%     |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                    | 5%                   | 10%   | 6%     | 5%                   | 10%   | 6%     |
| Срочные размещения в других банках  | 0%                   | 10%   | 0%     | -                    | 11%   | 7%     |
| Кредиты и авансы юридическим лицам  | 7%                   | 14%   | 7%     | 9%                   | 14%   | 9%     |
| Кредиты и авансы физическим лицам   | 10%                  | 14%   | 12%    | 11%                  | 14%   | 11%    |
| <b>Обязательства</b>  |                      |       |        |                      |       |        |
| Средства других банков  |                      |       |        |                      |       |        |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»                             | 1%                   | 8%    | 0%     | 0%                   | 0%    | 0%     |
| - срочные депозиты  | 3%                   | 9%    | 3%     | 3%                   | 9%    | 0%     |
| Средства клиентов   |                      |       |        |                      |       |        |
| - текущие и расчетные счета   | 0%                   | 2%    | 1%     | 0%                   | 0%    | 0%     |
| - срочные депозиты юридических лиц  | 2%                   | 9%    | 1%     | 2%                   | 10%   | 3%     |
| - срочные депозиты физических лиц   | 2%                   | 9%    | 1%     | 4%                   | 12%   | 4%     |
| Выпущенные векселя  | 2%                   | 8%    | 0%     | 2%                   | 9%    | 1%     |
| Субординированные кредиты   | 12%                  | 8%    | -      | 12%                  | 8%    | -      |

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентной ставки на справедливую стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на прибыль и собственные средства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

| Возможное изменение процентной ставки | Влияние изменения кривой доходности на чистый финансовый результат по операциям с долговыми ценными бумагами |
|---------------------------------------|--|
| 2%/-2%                                | (2 551 241) / 2 551 241  |

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на чистую прибыль и собственные средства Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)

| Возможное изменение процентной ставки | Влияние изменения кривой доходности на чистый финансовый результат по операциям с долговыми ценными бумагами |
|---------------------------------------|--|
| 2%/-2%                                | (1 213 890) / 1 213 890  |

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена риску изменения цены акций, контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имел существенных вложений в долевыми ценные бумаги (2015 г: не имел существенных вложений).

Оценка фондового риска показывает величину потенциального финансового результата по операциям с долговыми ценными бумагами на конец заданного временного горизонта. В части инвестиций в ценные бумаги Группа проводит политику вложения в бумаги высоколиквидных и надежных эмитентов. Фондовый риск оценивается по методологии VaR с уровнем надежности 95% для однодневного и семидневного горизонта и глубиной анализа 30 дней. На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами на уровень фондового риска для однодневного горизонта установлен лимит в размере 1% от капитала Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроком привлечения по пассивным операциям, что может привести к неспособности Группы своевременно ликвидировать позицию по обоснованной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Группа подвергается риску ликвидности в основном при финансировании портфеля кредитов клиентам и портфеля ценных бумаг.

Оценка риска ликвидности в Группе базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») ликвидности. Основной методологический подход состоит в распределении будущих потоков платежей по определенным временным интервалам в соответствии с контрактными сроками платежа. В рамках каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, представляющий собой разницу между входящими и исходящими потоками платежей. Характеристикой риска ликвидности служит величина разрыва ликвидности, рассчитанная нарастающим итогом на определенном временном горизонте. Отрицательная величина разрыва, рассчитанного нарастающим итогом, свидетельствует о дефиците ликвидности, положительная величина – об избытке ликвидности. В зависимости от наличия дефицита или избытка ликвидности Группа принимает решения об объемах, валютах и сроках размещения и привлечения ресурсов.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Выплаты в валюте пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет   | Итого              |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   |  |                      |                       |                       |                  |                    |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                       |                  |                    |
| Средства других банков   | 6 095 866                                  | 417 189              | 30 435                | 1 547 964             | -                | 8 091 454          |
| Средства клиентов – физические лица                                    | 9 052 322                                  | 12 007 578           | 11 722 086            | 2 918 451             | -                | 35 700 437         |
| Средства клиентов – юридические лица                                   | 80 452 327                                 | 8 550 947            | 3 773 838             | 553 300               | 10 044           | 93 340 456         |
| Выпущенные векселя   | 66 481                                     | 240 532              | 1 046 745             | 267 333               | -                | 1 621 091          |
| Субординированные кредиты  | 121  | -                    | 1 033 577             | 418 948               | 3 924 372        | 5 377 018          |
| Прочие финансовые обязательства  | 300 417                                    | -                    | -                     | -                     | -                | 300 417            |
| <b>Внебалансовые и условные обязательства</b>                          |  |                      |                       |                       |                  |                    |
| Обязательства кредитного характера                                     | 43 309 116                                 | -                    | -                     | -                     | -                | 43 309 116         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>139 276 650</b>                         | <b>21 216 246</b>    | <b>17 606 681</b>     | <b>5 705 996</b>      | <b>3 934 416</b> | <b>187 739 989</b> |

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | <b>До востребования и менее 1 месяца</b> | <b>От 1 до 6 месяцев</b> | <b>От 6 до 12 месяцев</b> | <b>От 1 года до 5 лет</b> | <b>Более 5 лет</b> | <b>Итого</b>       |
|--|--|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Обязательства</b>   |  |                          |                           |                           |                    |                    |
| Средства других банков   | 6 124 215                                | -                        | 291 531                   | 2 705 940                 | -                  | 9 121 686          |
| Средства клиентов – физические лица                                    | 14 484 116                               | 14 583 654               | 12 385 509                | 2 092 852                 | -                  | 43 546 131         |
| Средства клиентов – юридические лица                                   | 67 468 698                               | 10 505 736               | 3 705 923                 | 347 201                   | 737                | 82 028 295         |
| Выпущенные векселя   | 126 302                                  | 212 689                  | 631 081                   | 159 240                   | -                  | 1 129 312          |
| Субординированные кредиты  | 31 199                                   | 137 613                  | 263 059                   | 2 747 793                 | 3 411 108          | 6 590 772          |
| Прочие финансовые обязательства  | 147 597                                  | 103 068                  | 95 311                    | 329 748                   | 3 348              | 679 072            |
| <b>Внебалансовые и условные обязательства</b>                          |  |                          |                           |                           |                    |                    |
| Обязательства кредитного характера                                     | 39 425 775                               | -                        | -                         | -                         | -                  | 39 425 775         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>127 807 902</b>                       | <b>25 542 760</b>        | <b>17 372 414</b>         | <b>8 382 774</b>          | <b>3 415 193</b>   | <b>182 521 043</b> |

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет    | Итого              |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               |  |                      |                       |                       |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 14 921 179                                 | -                    | -                     | -                     | -                 | 14 921 179         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                             | 1 189 035                                  | -                    | -                     | -                     | -                 | 1 189 035          |
| Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО | 45 535 642                                 | -                    | -                     | -                     | -                 | 45 535 642         |
| Средства в других банках   | 22 868 615                                 | 1 987 916            | -                     | -                     | -                 | 24 856 531         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 845 527                                    | 12 836 045           | 21 325 042            | 29 278 924            | 14 702 485        | 78 988 023         |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения                           | -  | 483 600              | 1 122 509             | 1 770 467             | -                 | 3 376 576          |
| Прочие финансовые активы   | 834 393                                    | -                    | -                     | -                     | -                 | 834 393            |
| <b>Итого денежных финансовых активов</b>                           | <b>86 194 391</b>                          | <b>15 307 561</b>    | <b>22 447 551</b>     | <b>31 049 391</b>     | <b>14 702 485</b> | <b>169 701 379</b> |
| Средства других банков   | 6 092 576                                  | 412 541              | 28 359                | 1 299 712             | -                 | 7 833 188          |
| Средства клиентов  | 89 413 272                                 | 20 219 984           | 14 861 147            | 3 191 644             | 9 864             | 127 695 911        |
| Выпущенные векселя   | 66 480                                     | 238 132              | 1 010 331             | 247 968               | -                 | 1 562 911          |
| Субординированные кредиты  | -  | -                    | 980 174               | 300 000               | 2 305 084         | 3 585 258          |
| Прочие финансовые обязательства                                    | 823 280                                    | -                    | -                     | -                     | -                 | 823 280            |
| <b>Итого денежных финансовых обязательств</b>                      | <b>96 395 608</b>                          | <b>20 870 657</b>    | <b>16 880 011</b>     | <b>5 039 324</b>      | <b>2 314 948</b>  | <b>141 500 548</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>(10 201 217)</b>                        | <b>(5 563 096)</b>   | <b>5 567 540</b>      | <b>26 010 067</b>     | <b>12 387 537</b> | <b>28 200 831</b>  |
| <b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>                      | <b>(10 201 217)</b>                        | <b>(15 764 313)</b>  | <b>(10 196 773)</b>   | <b>15 813 294</b>     | <b>28 200 831</b> |                    |

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция по ликвидности, используя контрактные сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлена в таблице ниже:

|   | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет    | Итого              |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |                      |                       |                       |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 19 641 387                                 | -                    | -                     | -                     | -                 | 19 641 387         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ  | 781 735                                    | -                    | -                     | -                     | -                 | 781 735            |
| Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО                    | 47 254 822                                 | -                    | -                     | -                     | -                 | 47 254 822         |
| Средства в других банках  | 9 116 230                                  | 1 195 458            | -                     | -                     | -                 | 10 311 688         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 4 174 536                                  | 19 416 801           | 14 729 506            | 26 716 375            | 12 207 167        | 77 244 385         |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО | -  | 1 120 242            | 198 528               | 4 145 142             | -                 | 5 463 912          |
| Прочие финансовые активы  | 1 404 107                                  | 3 065                | -                     | -                     | -                 | 1 407 172          |
| <b>Итого денежных финансовых активов</b>  | <b>82 372 817</b>                          | <b>21 735 566</b>    | <b>14 928 034</b>     | <b>30 861 517</b>     | <b>12 207 167</b> | <b>162 105 101</b> |
| Средства других банков  | 6 024 374                                  | -                    | 292 899               | 2 301 417             | -                 | 8 618 690          |
| Средства клиентов   | 81 940 456                                 | 24 644 691           | 15 383 107            | 2 124 941             | 534               | 124 093 729        |
| Выпущенные векселя  | 126 614                                    | 209 435              | 623 196               | 137 103               | -                 | 1 096 348          |
| Субординированные кредиты   | -  | -                    | -                     | 1 280 000             | 2 769 543         | 4 049 543          |
| Прочие финансовые обязательства   | 130 560                                    | 120 105              | 95 311                | 329 748               | 3 348             | 679 072            |
| <b>Итого денежных финансовых обязательств</b>   | <b>88 222 004</b>                          | <b>24 974 231</b>    | <b>16 394 513</b>     | <b>6 173 209</b>      | <b>2 773 425</b>  | <b>138 537 382</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>(5 849 187)</b>                         | <b>(3 238 665)</b>   | <b>(1 466 479)</b>    | <b>24 688 308</b>     | <b>9 433 742</b>  | <b>23 567 719</b>  |
| <b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>   | <b>(5 849 187)</b>                         | <b>(9 087 852)</b>   | <b>(10 554 331)</b>   | <b>14 133 977</b>     | <b>23 567 719</b> | <b>-</b>           |

Портфель долговых торговых ценных бумаг и портфель прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, классифицируются в графу «до востребования и менее 1 месяца», поскольку эти ценные бумаги были приобретены в целях управления ликвидностью и существует достаточно активный рынок, на котором часто происходят сделки с этими ценными бумагами.

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Группа проводит распределение средств клиентов по ожидаемым срокам погашения, базируясь на статистических данных. На этой основе существенная доля депозитов с контрактным сроком погашения «до востребования» распределяется по всем категориям срочности, что в свою очередь снижает чистый разрыв ликвидности на коротких сроках.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для целей управления ликвидностью Группа на регулярной основе проводит анализ среднемесячных остатков на счетах клиентов, на основе которого формирует мнение о фактической срочности привлекаемых средств и вероятности оттока данных средств со счетов клиентов. На 31 декабря 2016 года величина средств на текущих счетах клиентов, вероятность оттока которых оценивается Группой как низкая, составляет 45 248 804 тысяч рублей (2015 г.: 37 058 512 тысяч рублей).

В целях поддержания ликвидности Группа в рамках предоставленных ему лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы. Ниже представлена информация о сумме лимитов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованный лимит кредитования под залоговое привлечение под поручительства других банков в Банке России | -                               | 6 350 000                       |
| Неиспользованный лимит по овердрафту на корреспондентском счете в Банке России                                | 5 000 000                       | 3 000 000                       |
| Неиспользованный лимит кредитования в других банках   | 927 882                         | 345 765                         |
| <b>Итого неиспользованных лимитов кредитования и овердрафтов</b>  | <b>5 927 882</b>                | <b>9 695 765</b>                |

По состоянию на отчетную дату и на дату утверждения данной отчетности Группа не привлекал средства в рамках указанных выше лимитов.

**28 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от апреля 1998 года (Базель I). Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

При управлении капиталом Банк руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала» Н1.0, минимальный уровень которого в 10% установлен ЦБ РФ). Банк также рассчитывает показатель достаточности капитала в соответствии с Базель I, требования к которому установлены рядом ковенант.

**28 Управление капиталом (продолжение)**

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства. Сравнительные данные не приводятся в связи с изменениями в соответствующих требованиях российского законодательства с 1 января 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Основной капитал   | 24 996 417                      | 19 538 645                      |
| Дополнительный капитал                                     | 5 229 580                       | 7 841 177                       |
| Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала  | (418 086)                       | (107 878)                       |
| <b>Итого капитала, в соответствии с требованиями ЦБ РФ</b> | <b>29 807 911</b>               | <b>27 271 944</b>               |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>                   | <b>191 920 788</b>              | <b>191 920 788</b>              |
| <b>Норматив достаточности капитала (Н1.0)</b>              | <b>14,5%</b>                    | <b>14,2%</b>                    |

Ниже приведен расчет достаточности капитала на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в соответствии с Базель I:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>   |                                 |                                 |
| Уставный капитал   | 441 071                         | 441 071                         |
| Эмиссионный доход  | 2 866 859                       | 2 866 859                       |
| Нераспределенная прибыль   | 25 928 755                      | 21 146 372                      |
| <b>Итого капитал 1-го уровня</b>   | <b>29 236 685</b>               | <b>24 454 302</b>               |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>   |                                 |                                 |
| Фонд переоценки помещений и земли  | 1 334 129                       | 1 197 422                       |
| Субординированные займы  | 2 826 193                       | 3 429 980                       |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>   | <b>4 160 322</b>                | <b>4 627 402</b>                |
| <b>Общий капитал</b>   | <b>33 397 007</b>               | <b>29 081 704</b>               |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>   |                                 |                                 |
| Кредитный риск   | 137 724 564                     | 129 702 685                     |
| Рыночный риск  | 47 171 811                      | 49 187 420                      |
| <b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>  | <b>184 896 375</b>              | <b>178 890 105</b>              |
| <b>Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)</b> | <b>15.81%</b>                   | <b>13.70%</b>                   |
| <b>Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)</b>          | <b>18.06%</b>                   | <b>16.30%</b>                   |

В течение 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года, и в течение 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк соблюдал (1) коэффициент достаточности капитала, рассчитанный с учетом Базель I, на уровне выше минимального значения (8%), и (2) норматив достаточности капитала Н1.0, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, на уровне выше минимального значения (10%).



## **29 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 декабря 2016 года не требовался (2015 год: не требовался).

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не требовался (2015 год: резерв не требовался).

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела существенных обязательств капитального характера (2015 г.: не имела).

**29 Условные обязательства (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Менее 1 года                                     | 194 843                         | 91 341                          |
| От 1 до 5 лет                                    | 294 442                         | 179 703                         |
| Более 5 лет                                      | 127 699                         | 101 936                         |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>616 984</b>                  | <b>372 980</b>                  |

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитами, привлеченными от других банков. Особые условия включают:

*Общие условия в отношении деятельности,* такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т. д.;

*Ограничительные условия,* включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на отдельные виды деятельности, использование активов и некоторые виды сделок;

*Финансовые условия,* такие как ликвидность и достаточность капитала, сумма обязательств определенного вида, риск на одного клиента, соотношение прибыли до налога и общей суммы активов, объем сделок со связанными сторонами; и

*Требования к отчетности,* обязывающие Группу представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, и на 31 декабря 2015 года Группа не допускал нарушений указанных выше особых условий.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**29 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>            | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Гарантии выданные                               | 42 968 265                      | 39 231 565                      |
| Импортные аккредитивы                           | 340 851                         | 194 209                         |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b> | <b>43 309 116</b>               | <b>39 425 774</b>               |

По состоянию на 31 декабря 2016 года резерв под обесценение обязательств кредитного характера составил 72 179 тыс. руб. (2015 г.: резерв не требовался) (Примечание 17).

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Российские рубли                     | 42 676 271                      | 31 090 203                      |
| Доллары США                          | 396 804                         | 827 432                         |
| Евро                                 | 236 041                         | 7 508 139                       |
| <b>Итого</b>                         | <b>43 309 116</b>               | <b>39 425 774</b>               |

**Активы в залоге и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | <b>31 декабря 2016 года</b> |                                | <b>31 декабря 2015 года</b> |                                |
|---|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|   | <b>Заложенные активы</b>    | <b>Связанное обязательство</b> | <b>Заложенные активы</b>    | <b>Связанное обязательство</b> |
| Кредиты и авансы клиентам<br>(См. Примечания 11 и 15) | 147 645                     | 163 879                        | 255 481                     | 269 028                        |
| <b>Итого</b>  | <b>201 865</b>              | <b>211 371</b>                 | <b>255 481</b>              | <b>269 028</b>                 |

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 189 035 тысяч рублей (2015 г.: 781 735 тысяч рублей) представляют средства, депонируемые в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы, как это описано в Примечании 3.

## 30 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

| Прим.   | 31 декабря 2016 года                              |   | 31 декабря 2015 года                              |   |
|---|---|---|---|---|
|   | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |   |   |   |
| <i>Валютные форвардные контракты и контракты своп:</i>                                |   |   |   |   |
| <i>справедливая стоимость на отчетную дату:</i>                                       |   |   |   |   |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)                | 20 864  | -   | 3 240   | -   |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)            | -   | -   | -   | (19 531)  |
| - Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)                     | 8 575   | -   | 4 136   | -   |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)                    | -   | -   | -   | (9 994)   |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)           | 806   | -   | 1 959   | -   |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)       | -   | -   | -   | (12 310)  |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп</b> | <b>30 245</b>                                     | <b>-</b>  | <b>9 335</b>                                      | <b>(41 835)</b>                                   |
| 13,18   |   |   |   |   |

### 31 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам (см. Примечание 2). Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) к Уровню 3 – не основаны на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за год, а также производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

| % годовых  | 31 декабря<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>Средства в других банках</i>  |                         |                         |
| Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам                     | 0,0%                    | 0,0%                    |
| Срочные депозиты в других банках   | 10,4% – 10,4%           | 7,5% – 11,7%            |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>   |                         |                         |
| Крупные кредиты  | 3,1% – 13,1%            | 7,0% – 13,6%            |
| Средние кредиты  | 3,2% – 14,7%            | 9,0% – 14,7%            |
| Кредиты малому бизнесу   | 4,2% – 14,7%            | 8,0% – 16,9%            |
| Кредиты физическим лицам   | 2,0% – 23,0%            | 8,0% – 18,0%            |
| <i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО</i> | 5,3% - 11,4%            | 5,6% - 13,1%            |

### 31 Справедливая стоимость (продолжение)

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01% до 10,5% в 2016 году (2015 г.: от 0,01% до 11,2%).

**Финансовые гарантии и аккредитивы.** Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату данные обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. См. Примечание 30.

**Основные средства.** См. Примечания 4 и 12.

## 31 Справедливая стоимость (продолжение)

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

| (в тысячах российских рублей)  | 31 декабря 2016 года |                        | 31 декабря 2015 года |                        |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>                                       |                      |                        |                      |                        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>14 921 179</b>    | <b>14 921 179</b>      | <b>19 641 387</b>    | <b>19 641 387</b>      |
| - Наличные денежные средства (Уровень 1)   | 2 823 588            | 2 823 588              | 2 741 030            | 2 741 030              |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (Уровень 2)  | 5 870 209            | 5 870 209              | 4 912 536            | 4 912 536              |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (Уровень 2)  | 3 026 129            | 3 026 129              | 11 218 830           | 11 218 830             |
| - Счета с расчетными организациями (Уровень 2)   | 3 201 253            | 3 201 253              | 768 991              | 768 991                |
| <b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ (Уровень 2)</b>  | <b>1 189 035</b>     | <b>1 189 035</b>       | <b>781 735</b>       | <b>781 735</b>         |
| <b>Средства в других банках (Уровень 2)</b>  | <b>24 856 531</b>    | <b>24 860 858</b>      | <b>10 311 688</b>    | <b>10 308 283</b>      |
| - Срочные депозиты в других банках   | 5 045 293            | 5 045 839              | 7 215 096            | 7 215 055              |
| - Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам                               | 11 642               | 11 642                 | 81 712               | 81 712                 |
| - Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)  | 19 799 596           | 19 803 377             | 3 014 880            | 3 011 516              |
| <b>Кредиты и авансы клиентам (Уровень 3)</b>   | <b>78 988 023</b>    | <b>79 302 480</b>      | <b>77 244 385</b>    | <b>77 345 122</b>      |
| - Крупные кредиты  | 33 474 544           | 33 635 823             | 31 376 123           | 31 477 138             |
| - Средние кредиты  | 26 540 615           | 26 381 924             | 24 135 428           | 24 127 000             |
| - Кредиты малому бизнесу   | 3 777 009            | 3 800 626              | 4 269 308            | 4 239 284              |
| - Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)  | 529 847              | 529 847                | 145 668              | 145 506                |
| - Кредиты, выданные на потребительские нужды   | 1 286 370            | 1 297 528              | 1 620 556            | 1 663 341              |
| - Автокредитование   | 94 821               | 96 145                 | 276 773              | 258 585                |
| - Ипотечное кредитование   | 13 284 817           | 13 560 587             | 15 420 529           | 15 434 268             |
| <b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (Уровень 2)</b> | <b>3 376 576</b>     | <b>3 694 558</b>       | <b>5 463 912</b>     | <b>5 453 198</b>       |
| <b>Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)</b>                    | <b>804 148</b>       | <b>804 148</b>         | <b>1 407 172</b>     | <b>1 407 172</b>       |
| - Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами и прочие финансовые активы    | 84 456               | 84 456                 | 105 125              | 105 125                |
| - Покрытие для осуществления расчетов с использованием банковских карт                                   | 719 692              | 719 692                | 1 302 047            | 1 302 047              |
| <b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>                                | <b>124 135 492</b>   | <b>124 772 258</b>     | <b>114 850 279</b>   | <b>114 936 897</b>     |

## 31 Справедливая стоимость (продолжение)

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

| (в тысячах российских рублей)  | 31 декабря 2016 года |                        | 31 декабря 2015 года |                        |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>                    |                      |                        |                      |                        |
| <b>Средства других банков (Уровень 2)</b>  | <b>7 833 188</b>     | <b>7 833 188</b>       | <b>8 618 690</b>     | <b>8 761 818</b>       |
| - Кредиты, полученные от других банков   | 5 003 610            | 5 003 610              | 5 996 489            | 6 251 025              |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков                                | 2 829 578            | 2 829 578              | 2 622 201            | 2 510 793              |
| <b>Средства клиентов (Уровень 2)</b>   | <b>127 695 911</b>   | <b>127 930 727</b>     | <b>124 093 729</b>   | <b>124 718 125</b>     |
| Юридические лица   |                      |                        |                      |                        |
| - Текущие/расчетные счета  | 47 318 409           | 47 318 409             | 42 114 998           | 42 114 998             |
| - Срочные депозиты   | 45 593 283           | 45 570 518             | 39 477 238           | 39 369 024             |
| Физические лица  |                      |                        |                      |                        |
| - Текущие счета/счета до востребования   | 6 912 924            | 6 912 924              | 9 234 834            | 9 234 834              |
| - Срочные вклады   | 27 871 295           | 28 128 876             | 33 266 659           | 33 999 269             |
| <b>Выпущенные векселя (Уровень 2)</b>  | <b>1 562 911</b>     | <b>1 554 041</b>       | <b>1 096 348</b>     | <b>1 066 198</b>       |
| - Векселя  | 1 562 911            | 1 554 041              | 1 096 348            | 1 066 198              |
| <b>Субординированные кредиты (Уровень 3)</b>   | <b>3 585 258</b>     | <b>3 590 496</b>       | <b>4 049 543</b>     | <b>4 278 343</b>       |
| <b>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)</b> | <b>751 102</b>       | <b>730 313</b>         | <b>679 072</b>       | <b>637 236</b>         |
| <b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>               | <b>141 428 370</b>   | <b>141 638 765</b>     | <b>138 537 382</b>   | <b>136 461 720</b>     |



## 31 Справедливая стоимость (продолжение)

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

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

|   | 31 декабря 2016                            |   | 31 декабря 2015                            |   |
|---|--|---|--|---|
|   | Котировки на активном рынке<br>(Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков<br>(Уровень 2) | Котировки на активном рынке<br>(Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков<br>(Уровень 2) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      |  |   |  |   |
| <b>Финансовые активы</b>  |  |   |  |   |
| <b>Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО</b> |  |   |  |   |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ)                                      | 3 280 425                                  | -   | 1 090 776                                  | -   |
| - Суверенные еврооблигации  | 9 657 163                                  | -   | 5 032 926                                  | -   |
| - Векселя   | -  | -   | -  | 5 507 587   |
| - Корпоративные облигации   | 7 095 960                                  | -   | 8 417 951                                  | -   |
| - Корпоративные еврооблигации   | 25 454 011                                 | -   | 27 120 129                                 | -   |
| - Муниципальные облигации   | -  | -   | 85 453                                     | -   |
| <b>Корпоративные акции</b>  | 48 083                                     | -   | -  | -   |
| <b>Прочие финансовые активы</b>   |  |   |  |   |
| Валютные форвардные контракты   | 30 245                                     | -   | 9 335                                      | -   |
| <b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>     | <b>45 565 887</b>                          | <b>-</b>  | <b>41 756 570</b>                          | <b>5 507 587</b>  |

|  | 31 декабря 2016                            |   | 31 декабря 2015                            |   |
|--|--|---|--|---|
|  | Котировки на активном рынке<br>(Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков<br>(Уровень 2) | Котировки на активном рынке<br>(Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков<br>(Уровень 2) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       |  |   |  |   |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |   |  |   |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                     |  |   |  |   |
| - Валютные форвардные контракты  | -  | -   | 41 835                                     | -   |
| <b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b> | <b>-</b>                                   | <b>-</b>  | <b>41 835</b>                              | <b>-</b>  |

### **32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группы классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Все финансовые активы Группы, за исключением активов, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (торговых ценных бумаг, прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производных финансовых инструментов), отнесены к категории кредитов и дебиторской задолженности. Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и предназначены для торговли.

### **33 Операции со связанными сторонами**

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года все акционеры Группы были включены в состав связанных сторон, так как оказывают существенное влияние на принятие управленческих решений.

## 33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

|  | Акционеры <sup>1</sup> | Организации,<br>находящиеся<br>под контролем<br>акционеров | Ключевое<br>руководство <sup>2</sup> |
|--|------------------------|--|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                        |  |                                      |
| <b>Кредиты и авансы клиентам на конец года<br/>(до вычета резерва под обесценение<br/>кредитного портфеля)</b> | <b>30 233</b>          | <b>3 844 967</b>   | <b>10 099</b>                        |
| Доллары США, процентная ставка 10,5%   | -                      | -  | 289                                  |
| Евро, процентная ставка 4,8-8,0%   | -                      | 448 659  | -                                    |
| Рубли, процентная ставка 9,5-26,0%   | 30 233                 | 3 396 308  | 9 810                                |
| <b>Резерв под обесценение кредитного<br/>портфеля на конец года</b>  | <b>201</b>             | <b>105 153</b>   | <b>273</b>                           |
| <b>Текущие и расчетные счета, процентная<br/>ставка 0-0.1%</b>   | <b>190 997</b>         | <b>242 028</b>   | <b>17 991</b>                        |
| <b>Срочные депозиты клиентов</b>   | <b>511 315</b>         | <b>80 085</b>  | <b>50 167</b>                        |
| Евро, процентная ставка 0,3-1,8%   | 95 378                 | 4 626  | 1 807                                |
| Рубли, процентная ставка 6,0-10,5%   | 95 318                 | 18 621   | 31 287                               |
| Доллары США, процентная ставка 0,8-2,4%  | 320 619                | 56 838   | 17 073                               |
| <b>Субординированные кредиты,</b>  | <b>2 604 962</b>       | -  | -                                    |
| Доллары США, процентная ставка 12,0%   | 2 604 962              | -  | -                                    |

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

|   | Акционеры <sup>1</sup> | Организации,<br>находящиеся<br>под контролем<br>акционеров | Ключевое<br>руководство <sup>2</sup> |
|---|------------------------|--|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                |                        |  |                                      |
| Процентные доходы   | 62 940                 | 379 808  | 1 819                                |
| Процентные расходы  | (350 734)              | (2 908)  | (1 804)                              |
| Комиссионные доходы   | 3 248                  | 15 930   | 1 295                                |
| Доходы по аренде  | -                      | 30 162   | -                                    |
| Прочие административные и прочие<br>операционные расходы уплаченные | (6 930)                | (39 201)   | (2 498)                              |

**33 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

|  | Акционеры <sup>1</sup> | Организации,<br>находящиеся<br>под контролем<br>акционеров | Ключевое<br>руководство <sup>2</sup> |
|--|------------------------|--|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                        |  |                                      |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>  | <b>941 046</b>         | -  | -                                    |
| Рубли, доходность 15,1% (купон 0,5%)   | 941 046                | -  | -                                    |
| <b>Кредиты и авансы клиентам на конец года<br/>(до вычета резерва под обесценение<br/>кредитного портфеля)</b> | <b>46 926</b>          | <b>1 793 730</b>   | <b>14 584</b>                        |
| Доллары США, процентная ставка 10,5%   | -                      | -  | 422                                  |
| Евро, процентная ставка 8,0-8,5%   | -                      | 12 361   | -                                    |
| Рубли, процентная ставка 5,5-26,0%   | 46 926                 | 1 781 369  | 14 162                               |
| <b>Резерв под обесценение кредитного<br/>портфеля на конец года</b>  | <b>275</b>             | <b>20 366</b>  | <b>42</b>                            |
| <b>Текущие и расчетные счета, процентная<br/>ставка 0%</b>   | <b>151 371</b>         | <b>160 494</b>   | <b>19 904</b>                        |
| <b>Срочные депозиты клиентов</b>   | <b>217 083</b>         | <b>50 051</b>  | <b>29 959</b>                        |
| Евро, процентная ставка 1,0-4,0%   | 719                    | 1 886  | 2 852                                |
| Рубли, процентная ставка 7,0-14,0%   | 73 379                 | 34 373   | 10 279                               |
| Доллары США, процентная ставка 2,0-4,0%  | 142 985                | 13 792   | 16 828                               |
| <b>Субординированные кредиты,</b>  | <b>3 069 543</b>       | -  | -                                    |
| Рубли, процентная ставка 12,0%   | 300 000                | -  | -                                    |
| Доллары США, процентная ставка 12,0%   | 2 769 543              | -  | -                                    |
| <b>Гарантии, выпущенные</b>  | -                      | <b>174 875</b>   | -                                    |

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

|   | Акционеры <sup>1</sup> | Организации,<br>находящиеся<br>под контролем<br>акционеров | Ключевое<br>руководство <sup>2</sup> |
|---|------------------------|--|--------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                |                        |  |                                      |
| Процентные доходы   | 6 560                  | 227 363  | 4 678                                |
| Процентные расходы  | (211 248)              | (17 159)   | (878)                                |
| Комиссионные доходы   | 971                    | 5 611  | 254                                  |
| Доходы по аренде  | -                      | 23 362   | -                                    |
| Прочие административные и прочие<br>операционные расходы уплаченные | (538)                  | (33 787)   | (45)                                 |

<sup>1</sup> Акционеры – включая членов Правления, являющихся одновременно сотрудниками Группы и его акционерами.

<sup>2</sup> Ключевое руководство – сотрудники Группы, оказывающие существенное влияние на принятие управленческих решений, за исключением указанных в сноске 1.

**33 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Кроме того, были проведены начисления вознаграждения ключевому руководству, включая тех, кто является акционерами Группы:

| (в тысячах российских<br>рублей)                                       | 2016           |                              | 2015           |                              |
|--|----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|
|  | Расходы        | Начисленное<br>обязательство | Расходы        | Начисленное<br>обязательство |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i>  |                |                              |                |                              |
| - Заработная плата   | 642 370        | -                            | 653 276        | -                            |
| - Начисленные расходы на<br>вознаграждения<br>сотрудникам              | -              | 232 664                      | -              | -                            |
| - Затраты на<br>государственное пенсионное<br>и социальное обеспечение | 100 588        | -                            | 101 620        | -                            |
| <b>Итого</b>   | <b>742 958</b> | <b>232 664</b>               | <b>754 896</b> | <b>-</b>                     |