

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности

**ПАО АКБ «Связь-Банк»**  
**и его дочерних организаций**  
за 2016 год

*Апрель 2017 г.*

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций**

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Информация по сегментам	30
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Средства в кредитных организациях	34
8. Кредиты клиентам	35
9. Инвестиционные ценные бумаги	37
10. Основные средства	41
11. Налогообложение	42
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	43
13. Прочие активы и обязательства	43
14. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	45
15. Средства кредитных организаций	45
16. Средства клиентов	45
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
18. Субординированные кредиты	47
19. Капитал	47
20. Договорные и условные обязательства	47
21. Чистые комиссионные доходы	50
22. Операционные расходы	50
23. Управление рисками	51
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	68
26. Операции со связанными сторонами	70
27. Управление капиталом	72
28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	73
29. Взаимозачет финансовых инструментов	74
30. События после отчетной даты	75

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
ПАО АКБ «Связь-Банк»

### **Заключение о консолидированной финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2016 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство ПАО АКБ «Связь-Банк» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

***Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитного, рыночного, операционного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитному, рыночному, операционному рискам, риску ликвидности и риску концентрации и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности и риском концентрации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что в течение 2016 года отчеты, подготовленные подразделением управления рисками, направлялись в рабочем порядке членам исполнительного органа управления Банка, а также подразделениям по управлению рисками основного акционера Банка (Внешэкономбанка) без вынесения на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов управления Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.



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

7 апреля 2017 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.

Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**на 31 декабря 2016 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	36 396	41 645
Средства в кредитных организациях	7	11 873	12 731
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	7	-	280
Кредиты клиентам	8	179 410	239 322
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	8	1 397	887
Инвестиционные ценные бумаги			
- имеющиеся в наличии для продажи	9	21 535	24 316
- удерживаемые до погашения	9	15 493	24 210
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»			
- имеющиеся в наличии для продажи	9	-	3 568
- удерживаемые до погашения	9	-	4 386
Основные средства	10	3 041	3 260
Прочие активы	13	4 164	3 600
<b>Итого активы</b>		<b>273 309</b>	<b>358 205</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	14	24 682	28 832
Средства кредитных организаций	15	37 963	27 214
Средства клиентов	16	181 164	246 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	6 775	26 294
Субординированные кредиты	18	-	15 618
Прочие обязательства	13	779	975
<b>Итого обязательства</b>		<b>251 363</b>	<b>344 997</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	45 749	29 772
Нереализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 497)	(3 195)
Накопленный дефицит		(22 306)	(13 369)
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы</b>		<b>21 946</b>	<b>13 208</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>273 309</b>	<b>358 205</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.А. Ноздрачев

Президент - Председатель Правления

С.И. Базанов

Заместитель Председателя Правления

7 апреля 2017 г.





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

	<i>Прим.</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		28 346	31 582
Средства в кредитных организациях		1 086	957
Инвестиционные ценные бумаги		5 099	5 961
Денежные средства и их эквиваленты		364	442
		<b>34 895</b>	<b>38 942</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(4 260)	(4 836)
Средства клиентов		(16 463)	(23 404)
Средства кредитных организаций		(2 803)	(1 108)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 958)	(4 448)
Субординированные кредиты		(1 251)	(1 250)
		<b>(26 735)</b>	<b>(35 046)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>8 160</b>	<b>3 896</b>
Создание резерва под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	7, 8	(8 851)	(9 764)
<b>Чистые процентные расходы после резерва под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам</b>		<b>(691)</b>	<b>(5 868)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	21	339	652
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(729)	(1 282)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте - торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		(707)	(467)
- переоценка валютных статей		467	(674)
Прочие операционные доходы		297	330
<b>Непроцентные доходы (расходы)</b>		<b>(333)</b>	<b>(1 441)</b>
Расходы на персонал	22	(3 564)	(3 649)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	22	(1 359)	(1 389)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10, 13	(555)	(668)
Прочие операционные расходы	22	(1 972)	(1 519)
Создание прочих резервов	12	(531)	(385)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(7 981)</b>	<b>(7 610)</b>
Прибыль от досрочного погашения финансовых инструментов	7, 9, 18	122	55
<b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(8 883)</b>	<b>(14 864)</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(54)	(72)
<b>Убыток за год</b>		<b>(8 937)</b>	<b>(14 936)</b>

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

	<i>Прим.</i>	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Убыток за год		<u>(8 937)</u>	<u>(14 936)</u>
Компоненты прочего совокупного дохода			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем		969	378
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках		(976)	(119)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках	9	<u>1 705</u>	<u>1 401</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		<u>1 698</u>	<u>1 660</u>
Итого совокупный расход за год		<u><u>(7 239)</u></u>	<u><u>(13 276)</u></u>

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

		Уставный капитал	Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого капитал
	Прим.				
На 31 декабря 2014 г.		29 772	(4 855)	1 567	26 484
Итого совокупный доход (расход) за год		-	1 660	(14 936)	(13 276)
На 31 декабря 2015 г.		29 772	(3 195)	(13 369)	13 208
Итого совокупный доход (расход) за год		-	1 698	(8 937)	(7 239)
Увеличение уставного капитала	19	15 977	-	-	15 977
На 31 декабря 2016 г.		45 749	(1 497)	(22 306)	21 946

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

	<i>Прим.</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		35 931	37 844
Проценты выплаченные		(30 299)	(31 680)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		336	616
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(615)	(899)
Прочие доходы полученные		138	356
Расходы на персонал, выплаченные		(3 504)	(3 772)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 062)	(2 917)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1 075)</b>	<b>(452)</b>
Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях		853	468
Кредиты клиентам		46 852	19 882
Прочие активы		(610)	(152)
Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(12 002)	(49 148)
Средства кредитных организаций		11 104	10 576
Средства клиентов		(54 578)	1 365
Выпущенные векселя		21	(2 399)
Прочие обязательства		(717)	(84)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(10 152)</b>	<b>(19 944)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(57)	(65)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(10 209)</b>	<b>(20 009)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(20 524)	(44 069)
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		28 210	28 618
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		9 642	12 579
Приобретение основных средств		(149)	(160)
Поступление от реализации основных средств		4	4
Приобретение нематериальных активов	13	(137)	(256)
Дивиденды полученные		37	29
Продажа дочерней компании		-	(51)
Реализация имущества, полученного путем взыскания залога		113	105
<b>Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности</b>		<b>17 196</b>	<b>(3 201)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Увеличение уставного капитала	19	15 977	-
Долгосрочное привлечение от ЦБ РФ		8 300	16 300
Погашение субординированных кредитов		(15 977)	-
Выпуск облигаций		4 148	21 509
Погашение облигаций		(23 123)	(15 630)
<b>Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) финансовой деятельности</b>		<b>(10 675)</b>	<b>22 179</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 561)	4 211
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(5 249)</b>	<b>3 180</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	41 645	38 465
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	6	<b>36 396</b>	<b>41 645</b>

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) (ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»). Общество с ограниченной ответственностью Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики «Связь-Банк» было учреждено 24 февраля 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решениями общего собрания участников в 1998 году Банк преобразован путем реорганизации в открытое акционерное общество, а затем в ноябре 2014 года, в связи с требованиями законодательства Российской Федерации, в публичное акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ») 21 ноября 2014 г. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 32 филиала на территории Российской Федерации и 28 дополнительных офисов. Юридический адрес Банка: Россия, 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - «АСВ»). По состоянию на 31 декабря 2016 г. страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На отчетную дату структура акционеров ПАО АКБ «Связь-Банк» такова:

<b>Акционер</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк»	99,8%	99,7%
Прочие	0,2%	0,3%
<b>Итого</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Группа находится под фактическим контролем Внешэкономбанка.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту - «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее - «млн. руб.»), если не указано иное.

### Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Группы в обозримом будущем.

На результаты деятельности Группы за 2016 год повлияли экономические условия, изложенные в Примечании 20.

В декабре 2016 года основным акционером Банка Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» были реализованы меры по повышению финансовой устойчивости Банка - увеличение уставного капитала Банка путем размещения обыкновенных акций на сумму 15 977 млн. руб. После увеличения капитала Банк осуществил досрочное погашение субординированных кредитов, полученных от Внешэкономбанка, на общую сумму 15 977 млн. руб. (см. Примечания 18 и 19). После увеличения базового капитала Банк в 2016 году сформировал резервы на возможные потери по активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Таким образом, на основе анализа всех применимых факторов Руководство Банка пришло к выводу, что допущение относительно непрерывности деятельности при составлении данной отчетности является уместным. Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

### Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой юридические лица, в которых Группа является единственным участником, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Дочерняя компания	Доля участия, %		Страна	Дата регистрации дочерней компании	Сфера деятельности	Дата получения контроля
	2016 г.	2015 г.				
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100,0	100,0	Россия	5 октября 2004 г.	Процессинговая компания	24 апреля 2007 г.
ООО «Универсальные платежные средства»	100,0	100,0	Россия	16 сентября 2005 г.	Услуги в области документальной электросвязи	16 сентября 2005 г.
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100,0	100,0	Россия	21 октября 2009 г.	Финансовые услуги	6 мая 2010 г.
ООО «Управление активами»	100,0	100,0	Россия	28 февраля 2014 г.	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	28 февраля 2014 г.
ООО «АСПЕКТ-СЕРВИС»	100,0	100,0	Россия	18 марта 2004 г.	Сдача внаем собственного недвижимого имущества	23 января 2014 г.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики по МСФО в соответствии с политикой Группы.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

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

*Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - Инициатива в сфере раскрытия информации*

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

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*

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

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключение из требования о консолидации.

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.**

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива Группой или Группе. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.



(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

##### *Оценка справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Драгоценные металлы

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

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

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

#### Векселя

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

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Аренда

##### *Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора*

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *Операционная аренда - Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

#### Обесценение финансовых активов

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

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

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

#### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

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

#### *Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

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

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

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

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

##### Финансовые обязательства

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

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

#### Договоры финансовой гарантии

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

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

(в миллионах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение**

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

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

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

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

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

**Основные средства**

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

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

	Годы
Земля	-
Здания и сооружения	25-40
Мебель и офисное оборудование	2-8
Компьютерная техника	2-5
Автотранспорт	2-5
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Группа не реже одного раза в год осуществляет тестирование существенных объектов основных средств на предмет обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В случае выявления обесценения стоимость объекта основных средств уменьшается до его возмещаемой стоимости, которая становится его новой балансовой стоимостью. Разница подлежит признанию в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

#### Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Группа классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Группы не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

#### Резервы

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



(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

#### Капитал

##### *Уставный капитал*

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

##### *Собственные выкупленные акции*

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

##### *Дивиденды*

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

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

- ▶ Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте - Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США соответственно, 63,8111 руб. и 79,6972 руб. за 1 евро соответственно.

#### Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

#### Изменение учетной политики в будущем

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

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Группа полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Применение МСФО (IFRS) 9 одновременно с МСФО (IFRS) 4*

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

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

(в миллионах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы были сделаны следующие профессиональные суждения и учетные оценки, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

##### Отложенные налоговые активы

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

##### Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Для определения обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа анализирует совокупность событий, включая, но не ограничиваясь, существенность снижения справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг. Группа определила факт неуплаты (нарушения сроков платежа) процентов или основной суммы долга (дефолт эмитента) в качестве основного события, приводящего к убытку по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. За 2016 год Группа признала убыток от обесценения корпоративных облигаций, имеющих в наличии для продажи, в сумме 534 млн. руб. (за 2015 год признание Группой убытков от обесценения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не происходило) (см. Примечание 9).

##### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка и включают в себя котируемые цены на аналогичные финансовые активы и финансовые обязательства, кривые доходности и другие подтверждаемые рынком исходные данные.

##### Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### 5. Информация по сегментам

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций, выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

К корпоративному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – «корпоративные клиенты»), в т.ч. кредитование, привлечение средств на банковские счета и в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции по поручению клиентов и иные услуги для корпоративных клиентов, приносящие комиссионный доход.

(в миллионах российских рублей)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

К розничному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-физических лиц, в т.ч. кредитование, привлечение средств физических лиц во вклады, эмиссия и обслуживание пластиковых карт, включая ведение зарплатных проектов, операции торгового эквайринга, валютнообменные операции с клиентами-физическими лицами и иные услуги для населения, приносящие комиссионный доход.

К инвестиционно-международному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием финансовых учреждений, а также операции с ценными бумагами, совершаемые в интересах Банка и его клиентов, организация выпусков ценных бумаг - собственных и для клиентов Банка, торговое финансирование, предоставление международных гарантий и т.п.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются коллегиальными органами Банка.

В категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает активы и обязательства, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. основные средства, предоплата по приобретенным ценностям и услугам, начисленные процентные расходы и т.п. Также в категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает общехозяйственные и административные расходы, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. расходы, связанные с проектами и программами Банка по оптимизации управленческих функций, повышению эффективности филиальной сети и т.п.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка для целей РПБУ. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

(в миллионах российских рублей)

**5. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице ниже приведена информация по распределению активов и обязательств, доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
<b>Активы и обязательства</b>					
Активы	92 081	87 219	92 983	3 936	276 219
Корректировка по МСФО					(2 910)
<b>Итого активы</b>					<b>273 309</b>
Обязательства	137 036	81 921	32 095	357	251 409
Корректировка по МСФО					(46)
<b>Итого обязательства</b>					<b>251 363</b>
<b>Доходы и расходы</b>					
<b>Процентные доходы</b>					
Прямые	13 721	9 347	10 722	-	33 790
Трансфертные	18 964	7 652	5 103	-	31 719
	<u>32 685</u>	<u>16 999</u>	<u>15 825</u>	<u>-</u>	<u>65 509</u>
<b>Процентные расходы</b>					
Прямые	(16 020)	(6 138)	(4 636)	-	(26 794)
Трансфертные	(13 111)	(8 840)	(9 768)	-	(31 719)
	<u>(29 131)</u>	<u>(14 978)</u>	<u>(14 404)</u>	<u>-</u>	<u>(58 513)</u>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 554</b>	<b>2 021</b>	<b>1 421</b>	<b>-</b>	<b>6 996</b>
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов и условных обязательств	4	(906)	(2 895)	(92)	(3 889)
<b>Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств</b>	<b>3 558</b>	<b>1 115</b>	<b>(1 474)</b>	<b>(92)</b>	<b>3 107</b>
Чистые комиссионные доходы	743	462	249	-	1 454
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(71)	4	(225)	-	(292)
Доходы (расходы) по прочим операциям	(444)	156	(4)	-	(292)
Текущие затраты	(1 221)	(1 604)	(356)	(3 593)	(6 774)
Прочие операционные доходы (расходы)	(212)	(555)	(69)	1	(835)
<b>Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>2 353</b>	<b>(422)</b>	<b>(1 879)</b>	<b>(3 684)</b>	<b>(3 632)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(48)	-	(48)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента</b>	<b>2 353</b>	<b>(422)</b>	<b>(1 927)</b>	<b>(3 684)</b>	<b>(3 680)</b>
<b>Корректировки по МСФО</b>					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(5 493)
Прочие					236
<b>Убыток за отчетный период по МСФО</b>					<b>(8 937)</b>



(в миллионах российских рублей)

**5. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице ниже приведена информация по распределению активов и обязательств, доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
<b>Активы и обязательства</b>					
Активы	143 087	82 205	126 642	4 263	356 197
Корректировка по МСФО					2 008
<b>Итого активы</b>					<b>358 205</b>
Обязательства	221 946	65 418	58 569	136	346 069
Корректировка по МСФО					(1 072)
<b>Итого обязательства</b>					<b>344 997</b>
<b>Доходы и расходы</b>					
<b>Процентные доходы</b>					
Прямые	18 541	7 991	11 318	-	37 850
Трансфертные	24 444	6 216	7 089	-	37 749
	<b>42 985</b>	<b>14 207</b>	<b>18 407</b>	<b>-</b>	<b>75 599</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Прямые	(22 919)	(5 358)	(7 109)	-	(35 386)
Трансфертные	(15 721)	(7 957)	(14 071)	-	(37 749)
	<b>(38 640)</b>	<b>(13 315)</b>	<b>(21 180)</b>	<b>-</b>	<b>(73 135)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 345</b>	<b>892</b>	<b>(2 773)</b>	<b>-</b>	<b>2 464</b>
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	(12 791)	(816)	(2 182)	(11)	(15 800)
<b>Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств</b>	<b>(8 446)</b>	<b>76</b>	<b>(4 955)</b>	<b>(11)</b>	<b>(13 336)</b>
Чистые комиссионные доходы	787	421	136	-	1 344
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(665)	(172)	(830)	-	(1 667)
Доходы по прочим операциям	65	383	3	-	451
Текущие затраты	(1 211)	(1 493)	(341)	(3 458)	(6 503)
Прочие операционные доходы (расходы)	(138)	(461)	(81)	3	(677)
<b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(9 608)</b>	<b>(1 246)</b>	<b>(6 068)</b>	<b>(3 466)</b>	<b>(20 388)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(53)	-	(53)
<b>Убыток за отчетный период - результаты сегмента</b>	<b>(9 608)</b>	<b>(1 246)</b>	<b>(6 121)</b>	<b>(3 466)</b>	<b>(20 441)</b>
<b>Корректировки по МСФО</b>					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					5 651
Прочие					(146)
<b>Убыток за отчетный период по МСФО</b>					<b>(14 936)</b>

(в миллионах российских рублей)

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	9 707	13 059
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	13 623	22 145
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	4 373	6 193
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	8 683	248
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	10	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>36 396</b>	<b>41 645</b>

**Соглашения обратного «репо»**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с 1 российской кредитной организацией, объектом данных договоров являлись корпоративные акции, справедливой стоимостью 14 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. Группа не заключила договоры обратного «репо» с кредитными организациями).

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 700	1 722
Срочные депозиты в кредитных организациях	9 048	8 540
Вексель Внешэкономбанка	1 554	-
Облигации кредитных организаций	-	2 469
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>12 302</b>	<b>12 731</b>
За вычетом резерва под обесценение	(429)	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>11 873</b>	<b>12 731</b>
Облигации банков, заложенные по договорам «репо»	-	280
<b>Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>280</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Вексель материнской компании с номиналом в рублях имеет срок погашения в мае 2035 года. Эффективная ставка по данному векселю составляет 9,0% годовых.

В течение 2016 года Группа предъявила к погашению по оферте облигации кредитных организаций, в результате чего прибыль в размере 129 млн. руб. была признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках (в 2015 году прибыль от погашения по оферте облигаций кредитных организаций составила 55 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

**7. Средства в кредитных организациях (продолжение)****Резерв под обесценение средств в кредитных организациях**

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств в кредитных организациях за 2016 год (в 2015 году формирование Группой резервов под обесценение средств в кредитных организациях не требовалось):

	<u>2016 г.</u>
На 31 декабря 2015 г.	-
Создание резерва	429
На 31 декабря 2016 г.	<u>429</u>
Сумма резерва по индивидуально обесцененным средствам в кредитных организациях	357
Сумма резерва по средствам в кредитных организациях, оцененным на коллективной основе	72
	<u>429</u>
Сумма индивидуально обесцененных средств в кредитных организациях до вычета резерва	<u>509</u>

**Соглашения прямого «репо»**

На 31 декабря 2015 г. в состав средств в кредитных организациях входили облигации банков, заложенные по соглашениям прямого «репо» с 1 кредитной организацией, справедливой стоимостью 284 млн. руб. (см. Примечания 15 и 28).

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Коммерческое кредитование	115 672	183 786
Кредиты физическим лицам	83 583	75 960
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<u>199 255</u>	<u>259 746</u>
За вычетом резерва под обесценение	(19 845)	(20 424)
<b>Кредиты клиентам</b>	<u>179 410</u>	<u>239 322</u>
Коммерческое кредитование, заложенное по договорам «репо»	1 413	898
За вычетом резерва под обесценение	(16)	(11)
<b>Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»</b>	<u>1 397</u>	<u>887</u>

**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за 2016 и 2015 годы соответственно:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	17 068	3 367	20 435
Создание резерва	7 808	614	8 422
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(100)	-	(100)
Списание кредитов за счет резерва	(213)	(80)	(293)
Списание при продаже активов	(8 186)	(417)	(8 603)
На 31 декабря 2016 г.	<u>16 377</u>	<u>3 484</u>	<u>19 861</u>
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	14 253	2 948	17 201
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 124	536	2 660
	<u>16 377</u>	<u>3 484</u>	<u>19 861</u>
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	<u>22 085</u>	<u>3 118</u>	<u>25 203</u>

(в миллионах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2014 г.	8 972	2 292	11 264
Создание резерва	8 292	1 472	9 764
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(39)	-	(39)
Списание кредитов за счет резерва	(60)	(82)	(142)
Списание при продаже активов	(97)	(315)	(412)
На 31 декабря 2015 г.	17 068	3 367	20 435
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	14 254	2 654	16 908
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 814	713	3 527
	17 068	3 367	20 435
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	24 121	2 834	26 955

**Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 31 806 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 24 679 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2016 г. составила 28 790 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа предоставляла кредиты клиентам балансовой стоимостью 22 901 млн. руб. в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 16 348 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2015 г. составила 20 260 млн. руб.) (см. Примечание 14).

**Соглашения прямого «репо»**

На 31 декабря 2016 г. в состав кредитного портфеля входили корпоративные облигации, заложенные по соглашениям прямого «репо» с 1 кредитной организацией, справедливой стоимостью 1 420 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. в состав кредитного портфеля входили корпоративные облигации, заложенные по соглашениям прямого «репо» с 1 кредитной организацией, справедливой стоимостью 898 млн. руб.) (см. Примечания 15 и 28).

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» - денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании - государственные гарантии, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц - залог жилья и автотранспортных средств.

Группа учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита при оценке резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов.

В течение 2016 и 2015 гг. в собственность Группы перешли активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам:

	2016 г.	2015 г.
Недвижимое имущество	264	160
Земельные участки	108	32
Прочее залоговое имущество	26	53
<b>Итого активы, полученные путем взыскания залога</b>	<b>398</b>	<b>245</b>

В настоящей отчетности активы, полученные путем взыскания залога, отражены в составе прочих активов (см. Примечание 13).

(в миллионах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2016 г. на трех основных контрагентов приходилось 20 345 млн. руб., что составляет 10,1% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2015 г. на трех основных контрагентов приходилось 28 194 млн. руб. или 10,8% от общего кредитного портфеля). По данным ссудам создан резерв в сумме 2 174 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. был создан резерв в сумме 7 921 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших контрагентов Группы, на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. кредиты, выданные десяти другим крупнейшим контрагентам/группам связанных контрагентов, составляли 35 708 млн. руб. и 49 163 млн. руб. соответственно, что составляет 17,8% и 18,9% от общего кредитного портфеля Группы. По данным ссудам созданы резервы под обесценение на общую сумму 8 351 млн. руб. и 1 035 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании	84 311	121 564
Компании, связанные с государством (РФ)	32 338	62 068
Индивидуальные предприниматели	436	649
Субъекты РФ	-	403
Физические лица	83 583	75 960
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>200 668</b>	<b>260 644</b>

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

	2016 г.	2015 г.
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	24 531	21 602
Финансовая деятельность	21 157	32 389
Торговля	17 523	26 541
Сельское хозяйство	10 762	22 455
Добывающая промышленность	7 180	4 935
Металлургия	6 851	6 990
Нефтегазовая промышленность	6 688	11 500
Строительство и реконструкция	6 418	11 980
Телекоммуникации	5 790	12 858
Электроэнергетика	1 128	6 370
Транспорт	254	11 983
Логистика	72	126
Субъекты РФ	-	403
Физические лица	83 583	75 960
Прочие	8 731	14 552
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>200 668</b>	<b>260 644</b>

**9. Инвестиционные ценные бумаги****Переклассификация**

1 октября 2014 г. ввиду изменения намерения в отношении ряда ценных бумаг Группа осуществила реклассификацию ценных бумаг из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

(в миллионах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)****Переклассификация (продолжение)**

Все переводы ценных бумаг между категориями проводились по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Справедливая стоимость ценных бумаг, котируемых на дату перевода на активном рынке, определена на основании рыночных котировок; такие ценные бумаги реклассифицированы в портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на дату перевода на активном рынке, определялась с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели; такие ценные бумаги реклассифицированы в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях. Эффективная процентная ставка по переклассифицированным активам, определенная на дату переклассификации, составила от 6,7% до 45,8%. Оценочные потоки денежных средств, которые Группа ожидала получить, по состоянию на дату переклассификации существенно не отличались от контрактной стоимости переклассифицированных активов. Детализированная информация о влиянии произведенных реклассификаций представлена далее.

В таблице, приводимой ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

	Справедливая стоимость на дату реклас- сификации	2016 г.		2015 г.	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях	28 887	12 958	14 086	24 522	23 782
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 187	13 069	13 612	25 882	25 917
<b>Итого</b>	<b>65 074</b>	<b>26 027</b>	<b>27 698</b>	<b>50 404</b>	<b>49 699</b>

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, консолидированные отчеты о прибылях и убытках Группы за 2016 и 2015 годы должны были бы включать в себя следующие результаты до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных ценных бумаг:

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	3 804	5 844
<b>Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль</b>	<b>3 804</b>	<b>5 844</b>

После реклассификации в составе консолидированных отчетов о прибылях и убытках Группы за 2016 и 2015 годы были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, относящиеся к реклассифицированным активам:

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы по кредитам клиентам и средствам в кредитных организациях	2 675	3 206
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 930	3 506
Резерв под обесценение кредитов клиентам	132	(65)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 171)	(1 400)
Доход от досрочного погашения реклассифицированных активов	314	-
<b>Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам</b>	<b>3 880</b>	<b>5 247</b>

(в миллионах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)****Переклассификация (продолжение)**

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, в составе прочего совокупного дохода Группы за 2016 и 2015 годы были отражены следующие доходы, относящиеся к реклассифицированным активам:

	2016 г.	2015 г.
<b>Прочие компоненты совокупного дохода, относящиеся к реклассифицированным активам</b>		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем	3 598	5 633
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>3 598</b>	<b>5 633</b>

В составе прочего совокупного дохода Группы за 2016 и 2015 годы были отражены следующие доходы и расходы, относящиеся к реклассифицированным активам:

	2016 г.	2015 г.
<b>Прочие компоненты совокупного дохода, относящиеся к реклассифицированным активам</b>		
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках	1 171	1 400
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>1 171</b>	<b>1 400</b>

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

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	14 097	13 449
Корпоративные еврооблигации	6 411	3 492
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	578	1 489
Корпоративные акции	449	802
Еврооблигации РФ	-	2 655
Облигации субъектов РФ	-	2 429
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>21 535</b>	<b>24 316</b>
Корпоративные облигации, заложенные по договорам «репо»	-	3 567
Корпоративные акции, заложенные по договорам «репо»	-	1
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>3 568</b>

В октябре-ноябре 2016 года произошло существенное снижение справедливой стоимости корпоративных облигаций, выпущенных сторонней кредитной организацией, вследствие введения ЦБ РФ временной администрации в организации - эмитенте. Группа признала убыток от обесценения данных облигаций в размере 534 млн. руб. в отношении ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (за 2015 год Группа признала убыток от обесценения долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 1 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)****Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	10 998	17 474
Корпоративные еврооблигации	3 431	6 362
Облигации субъектов РФ	1 064	374
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>15 493</b>	<b>24 210</b>
Корпоративные облигации, заложенные по договорам «репо»	-	3 589
Облигации субъектов РФ, заложенные по договорам «репо»	-	797
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>4 386</b>

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на международных рынках.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

В течение 2016 года Группа предъявила к погашению по оферте корпоративные облигации из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в результате чего прибыль в размере 283 млн. руб. была признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**Соглашения прямого «репо»**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 2 кредитными и 1 некредитной организациями. Объектом данных договоров являются инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - корпоративные акции и облигации, справедливой стоимостью 3 568 млн. руб. и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, - корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, справедливой стоимостью 4 356 млн. руб. (см. Примечания 15 и 16).

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекращено, и связанных с ними обязательствах представлена в Примечании 28.



(в миллионах российских рублей)

**10. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2015 г.	2 935	2 406	178	5 519
Поступления	-	125	24	149
Выбытие	-	(82)	(1)	(83)
На 31 декабря 2016 г.	2 935	2 449	201	5 585
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2015 г.	322	1 828	109	2 259
Начисленная амортизация	98	254	16	368
Выбытие	-	(82)	(1)	(83)
На 31 декабря 2016 г.	420	2 000	124	2 544
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015 г.	2 613	578	69	3 260
На 31 декабря 2016 г.	2 515	449	77	3 041

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2014 г.	2 983	2 401	169	5 553
Поступления	-	150	10	160
Выбытие	(48)	(145)	(1)	(194)
На 31 декабря 2015 г.	2 935	2 406	178	5 519
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2014 г.	235	1 693	90	2 018
Начисленная амортизация	98	265	20	383
Выбытие	(11)	(130)	(1)	(142)
На 31 декабря 2015 г.	322	1 828	109	2 259
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2014 г.	2 748	708	79	3 535
На 31 декабря 2015 г.	2 613	578	69	3 260

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа владеет находящимися в эксплуатации полностью амортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 1 456 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 978 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

**11. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2016 г.	2015 г.
Расход по налогу - текущая часть	54	72
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>54</b>	<b>72</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, и дивидендам, составляла 20,0% в 2016 и 2015 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, и дивидендам в 2016 году составляла 15,0% и 13,0% (в 2015 году - 15,0% и 9,0%) для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2016 г.	2015 г.
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(8 883)</b>	<b>(14 864)</b>
Официальная ставка налога	20,0%	20,0%
<b>Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>(1 777)</b>	<b>(2 973)</b>
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(17)	(20)
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	(22)	(36)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	(86)	3 034
Списание стоимости актива, не признанного в налоговом учете	1 751	-
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	205	67
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>54</b>	<b>72</b>

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2015 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц			2016 г.
	2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>								
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	1 165	57	-	1 222	5	-	-	1 227
Налоговые убытки к переносу	11 955	1 965	-	13 920	(140)	-	-	13 780
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(347)	713	(904)	(538)	657	141	-	260
Средства в других банках	-	(3)	-	(3)	(308)	-	-	(311)
Прочие	(80)	302	-	222	(300)	-	-	(78)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>12 693</b>	<b>3 034</b>	<b>(904)</b>	<b>14 823</b>	<b>(86)</b>	<b>141</b>	<b>-</b>	<b>14 878</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(12 693)	(3 034)	904	(14 823)	86	(141)	-	(14 878)
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в миллионах российских рублей)

**12. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	193	31	40	264
Создание (восстановление) резерва	3	422	(40)	385
Списание за счет резерва	(1)	(120)	-	(121)
На 31 декабря 2015 г.	195	333	-	528
Создание (восстановление) резерва	48	382	101	531
Списание за счет резерва	(42)	(643)	-	(685)
На 31 декабря 2016 г.	201	72	101	374

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов (см. Примечание 13). Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств (см. Примечания 13 и 20).

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы Группы включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Имущество, полученное по договорам залога и отступного		1 760	1 679
Страховые депозиты		655	653
Требования к АСВ по вкладчикам банков с отзыванной лицензией		530	-
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам		464	528
Нематериальные активы		376	426
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами		131	108
Операционные налоги		88	109
Драгоценные металлы		70	8
Производные финансовые активы		21	-
Расчеты по операциям с иностранной валютой		14	117
Текущие активы по налогу на прибыль		8	7
Торговые ценные бумаги		6	6
Расчеты по операциям с ценными бумагами		-	14
Прочие		242	140
		<b>4 365</b>	<b>3 795</b>
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	12	(201)	(195)
<b>Прочие активы</b>		<b>4 164</b>	<b>3 600</b>

(в миллионах российских рублей)

**13. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 г.	505	718	1 223
Поступления	107	30	137
Выбытие	(182)	(138)	(320)
На 31 декабря 2016 г.	430	610	1 040
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 г.	329	468	797
Начисленная амортизация	97	90	187
Выбытие	(182)	(138)	(320)
На 31 декабря 2016 г.	244	420	664
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 г.	176	250	426
На 31 декабря 2016 г.	186	190	376

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2014 г.	599	653	1 252
Поступления	100	156	256
Выбытие	(194)	(91)	(285)
На 31 декабря 2015 г.	505	718	1 223
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2014 г.	376	416	792
Начисленная амортизация	144	141	285
Выбытие	(191)	(89)	(280)
На 31 декабря 2015 г.	329	468	797
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2014 г.	223	237	460
На 31 декабря 2015 г.	176	250	426

Прочие обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Задолженность перед персоналом по оплате труда	294	234
Резервы	173	333
Начисленные расходы	158	155
Средства в расчетах	75	159
Операционные налоги	44	39
Расчеты по операциям с иностранной валютой	23	13
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2	9
Прочее	10	33
Прочие обязательства	779	975

(в миллионах российских рублей)

**14. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти**

Средства ЦБ РФ и региональных органов власти включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	24 679	16 348
Текущие счета ЦБ РФ	2	5
<b>Задолженность перед ЦБ РФ</b>	<b>24 681</b>	<b>16 353</b>
Текущие счета региональных органов власти	1	1
Срочные депозиты внебюджетных фондов	-	12 478
<b>Задолженность перед региональными органами власти</b>	<b>1</b>	<b>12 479</b>
<b>Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти</b>	<b>24 682</b>	<b>28 832</b>

Группой получены депозиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По депозитам ЦБ РФ в сумме 24 679 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 28 790 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 г. депозиты ЦБ РФ в сумме 16 348 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 20 260 млн. руб.) (см. Примечание 8).

**15. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Текущие счета кредитных организаций	3 856	8 222
Срочные депозиты кредитных организаций	32 852	11 374
Договоры «репо»	1 255	7 618
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>37 963</b>	<b>27 214</b>

**Соглашения прямого «репо»**

На 31 декабря 2016 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 1 российской кредитной организацией, объектом данных договоров являются корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 420 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 2 российскими кредитными организациями, объектом данных договоров являются облигации субъектов РФ, корпоративные акции и облигации справедливой стоимостью 9 106 млн. руб.) (см. Примечания 7, 8, 9 и 28).

**Концентрация средств кредитных организаций**

На 31 декабря 2016 г. средства в размере 30 042 млн. руб., или 79,1% средств кредитных организаций, представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (на 31 декабря 2015 г. средства в размере 16 260 млн. руб., или 59,7% средств кредитных организаций, представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

**16. Средства клиентов**

Средства клиентов Группы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Текущие счета	23 369	36 089
Срочные депозиты	157 795	209 973
Договоры «репо»	-	2
<b>Средства клиентов</b>	<b>181 164</b>	<b>246 064</b>

В состав срочных депозитов на 31 декабря 2016 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 7 385 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. в сумме 26 054 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

**16. Средства клиентов (продолжение)****Соглашения прямого «репо»**

На 31 декабря 2015 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 1 российской некредитной организацией, объектом данных договоров являются корпоративные акции (см. Примечания 9 и 28).

**Концентрация средств клиентов**

На 31 декабря 2016 г. средства одного из клиентов Группы составляли 15 135 млн. руб., или 8,4% средств клиентов (на 31 декабря 2015 г. средства одного из клиентов Группы составляли 38 720 млн. руб., или 15,7% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего контрагента Группы, средства других десяти крупнейших клиентов составили 64 271 млн. руб., или 35,5% средств клиентов (на 31 декабря 2015 г. средства других десяти крупнейших клиентов составили 90 765 млн. руб., или 36,9% средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 49 244 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. в сумме 39 204 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании	83 463	81 380
Компании, связанные с государством (РФ)	42 645	118 967
Сотрудники	1 875	1 046
Физические лица	53 181	44 671
<b>Средства клиентов</b>	<b>181 164</b>	<b>246 064</b>

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Облигации	6 030	25 599
Векселя	745	695
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>6 775</b>	<b>26 294</b>

Облигации на 31 декабря 2016 г. представляют собой ценные бумаги, выпущенные Банком, номинированные в рублях, размещенные на Московской бирже, с диапазоном сроков погашения от февраля 2018 года до апреля 2022 года и ставками купонов от 10,8% до 12,0%.

В конце апреля 2016 года в соответствии с графиком Группа полностью погасила облигации серии БО-02 объемом 3 325 млн. руб.

В течение 2016 года Группа также вторично разместила облигации действующих выпусков общим номиналом 4 050 млн. Общая сумма исполненных обязательств по офертам за отчетный период составила 19 709 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

## 18. Субординированные кредиты

Субординированные кредиты Внешэкономбанка на суммы 1 006 млн. руб. и 14 971 млн. руб. от 25 декабря 2009 г. сроками до 30 декабря 2019 г. и 24 декабря 2020 г. были досрочно погашены в декабре 2016 года (см. Примечание 19). Убыток от досрочного погашения финансовых инструментов составил 290 млн. руб. и признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год.

В конце третьего квартала 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных кредитов в общей сумме 11 853 млн. руб. от АСВ. Согласно условиям договоров данных субординированных кредитов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных кредитов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года и текущие ставки от 12,8% до 12,9% годовых.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные по договору, предусматривающему их возвращение передающей стороне, и связанное обязательство по их возврату не подлежат отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. После получения согласования от ЦБ РФ в октябре 2015 года Банк учитывает субординированные кредиты, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 11 853 млн. руб., в качестве дополнительного капитала при расчете капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (см. Примечание 27).

## 19. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

В декабре 2016 года ЦБ РФ зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций ПАО АКБ «Связь-Банк» объемом 15 977 млн. руб. Приобретателем акций выступил Внешэкономбанк. Одновременно с увеличением уставного капитала Банк досрочно погасил субординированные кредиты в размере 1 006 млн. руб. и 14 971 млн. руб., ранее полученные от Внешэкономбанка (см. Примечание 18).

На 31 декабря 2016 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 22 501 405 236 322 штуки (на 31 декабря 2015 г.: 14 513 143 036 322 штуки), номинальная стоимость каждой акции равна 0,002 рубля.

Состав уставного капитала:

	2016 г.	2015 г.
Номинальная стоимость	45 003	29 026
Корректировка с учетом инфляции	746	746
<b>Итого</b>	<b>45 749</b>	<b>29 772</b>

В марте 2017 года на Внеочередном общем собрании акционеров Банка принято решение об уменьшении уставного капитала ПАО АКБ «Связь-Банк» на 8 138 млн. руб. путем уменьшения номинальной стоимости акций (см. Примечание 30).

## 20. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В 2016 году экономическая ситуация в России оставалась сложной из-за сильной волатильности цен на мировых рынках сырьевых товаров и сохранения напряженности в отношениях с западными странами.

В 2016 году снижение ВВП замедлилось до 0,2% (в 2015 году - 2,8%). По итогам 2016 года инфляция составила 5,4% (в 2015 году - 12,9%).

(в миллионах российских рублей)

## 20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

В течение 2016 года ЦБ РФ проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции. Практически до конца первого полугодия 2016 года ключевая ставка сохранялась на уровне 11,0% годовых. После ее снижения в сентябре до 10,0% годовых, оценивая инфляционные риски и соответствие динамики экономики и инфляции базовому прогнозу, ЦБ РФ до конца 2016 года не менял значение ключевой ставки. Продолжилась оптимизация числа кредитных организаций ЦБ РФ. За 2016 год количество действующих кредитных организаций сократилось на 15,0% с 733 до 623. В 2016 году совокупные активы банковского сектора сократились на 3,5%, что сопровождалось в целом улучшением их структуры.

В 2017 году на экономическую ситуацию будет оказывать влияние снижение политических и экономических рисков. Состоявшиеся в 2016 году выход Великобритании из ЕС и выборы нового президента США, а также предстоящие в 2017 году выборы глав государств во Франции и Германии могут изменить ситуацию в части санкций в отношении России. При этом автоматической отмены контрсанкций Россией, по заявлению лидеров России, не планируется. Внутренним фактором неопределенности является подготовка к предстоящим в 2018 году президентским выборам в России. Как следствие, сохраняется неопределенность относительно будущей экономической ситуации, доступности финансирования и стоимости капитала. Развитие ситуации будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Выполнение соглашения стран ОПЕК и стран вне картеля о снижении добычи нефти будет способствовать закреплению цен на нефть в 2017 году на уровне 55,6 долларов США за баррель, с последующим ростом до 61,2 доллара США (консенсус-прогноз).

Банк продолжает свою деятельность в условиях секторальных санкций, введенных в 2014 и 2015 годах США, ЕС и рядом других стран в отношении Внешэкономбанка и его дочерних структур, которые, в основном, ограничивают операции по привлечению долевого и долгового финансирования в США сроком свыше 30 дней. Руководство Банка полагает, что указанные санкции не окажут существенного влияния на его деятельность, поскольку он работает в рамках наложенных ограничений с момента их введения.

Совокупность указанных факторов, как ожидается, в будущем положительно повлияет на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Тем не менее, будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа участвовала в судебных разбирательствах, инициированном бенефициарами по выданным Группой гарантиям. Группой был сформирован резерв в размере 72 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. был сформирован резерв в размере 333 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка, согласно оценке Группы (см. Примечание 12). По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.



(в миллионах российских рублей)

**20. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

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

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

**Договорные и условные обязательства**

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

	<i>Прим.</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>			
Обязательства по предоставлению кредитов		37 890	47 669
Гарантии		3 338	3 607
Аккредитивы		574	931
		<b>41 802</b>	<b>52 207</b>
За вычетом резерва	12	(101)	-
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям		(103)	(16)
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам		-	(7)
		<b>41 598</b>	<b>52 184</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>			
До 1 года		670	570
От 1 года до 5 лет		1 455	1 125
Более 5 лет		2 692	3 186
		<b>4 817</b>	<b>4 881</b>
<b>Обязательства по капитальным затратам</b>		<b>904</b>	<b>775</b>
Прочие условные обязательства некредитного характера		72	838
За вычетом резерва		(72)	(333)
		-	505
<b>Договорные и условные обязательства</b>		<b>47 319</b>	<b>58 345</b>

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 3 859 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. сумма составила 5 156 млн. руб.).

**Страхование**

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в миллионах российских рублей)

**21. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Расчетные и кассовые операции	690	771
Операции с пластиковыми картами	219	146
Банкнотные сделки	189	122
Гарантии и аккредитивы	58	106
Операции с ценными бумагами	34	71
Инкассация	31	13
Прочее	114	140
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 335</b>	<b>1 369</b>
Операции с пластиковыми картами	232	169
Расчетные и кассовые операции	200	197
Расходы по субординированным займам, полученным от АСВ в форме ОФЗ	171	30
Комиссия за оказание посреднических услуг	134	90
Банкнотные сделки	98	51
Инкассация	64	38
Операции с ценными бумагами	61	35
Гарантии и аккредитивы	-	4
Прочее	36	103
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>996</b>	<b>717</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>339</b>	<b>652</b>

**22. Операционные расходы**

Расходы на персонал, расходы по аренде и содержанию помещений и оборудования, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и премии	2 822	2 928
Прочие налоги с фонда оплаты труда	742	721
<b>Расходы на персонал</b>	<b>3 564</b>	<b>3 649</b>
Содержание и аренда помещений	716	698
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	643	691
<b>Арендная плата и содержание помещений и оборудования</b>	<b>1 359</b>	<b>1 389</b>
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	709	611
Обязательное страхование вкладов	282	174
Маркетинг и реклама	222	171
Переоценка активов, полученных по договорам залога и отступного	204	40
Услуги связи	194	176
Охранные услуги	142	146
Операционные налоги	90	90
Страхование имущества	20	16
Благотворительность	9	3
Прочее	100	92
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>1 972</b>	<b>1 519</b>

(в миллионах российских рублей)

## 23. Управление рисками

### Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник компаний в составе Группы несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционному риску.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как риск негативного изменения внешней среды. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и их контроль несет Совет директоров Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### Совет директоров Банка

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками - утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### Правление Банка

Правление Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.

### Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка несет ответственность за существенные вопросы управления рыночным риском, в т.ч. внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления рыночным риском, установление лимитов рыночного риска и иных ограничений операций, связанных с принятием рыночного риска. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рыночного риска. Также Комитет несет ответственность за существенные вопросы управления риском ликвидности.

### Кредитный комитет Банка

Кредитный комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в т.ч. внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении кредитного риска.

### Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за разработку, внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

### Служба Казначейство

Служба Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности, процентный риск и риск финансирования Банка.

### Планово-экономический департамент

Планово-экономический департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой баланса Банка.

(в миллионах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Служба внутреннего аудита*

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

#### *Служба внутреннего контроля*

К компетенции Службы внутреннего контроля отнесено содействие органам управления Банка в создании эффективной системы управления регуляторным (комплаенс) риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Группы оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей. В моделях используются параметры рыночной конъюнктуры, полученные на основе имеющихся исторических данных и скорректированные с учетом текущих экономических условий. Группа также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Группе лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в разрезе видов риска, типов операций и финансовых инструментов. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и своевременной идентификации рисков. Указанная информация представляется руководству Группы.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, подверженными рискам изменений процентных ставок, обменных курсов, цен акций, а также риску изменения кредитного качества заемщика (контрагента).

Группа также активно использует механизм принятия активов в обеспечение для снижения кредитного риска по заключаемым сделкам (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и, в результате этого, изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион или группы контрагентов Группы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Группа понесет убытки вследствие невыполнения ее клиентами или контрагентами своих договорных обязательств.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельных размеров кредитного риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, группам взаимосвязанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. В отдельных случаях могут устанавливаться сублимиты на отдельные виды финансовых активов (кредитных продуктов, предоставляемых заемщику). Кроме того, для снижения кредитного риска в Группе применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты. В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик Группы является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка.

Правление Банка утверждает общую кредитную политику (политику управления кредитными рисками), а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок.

Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продолжении) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в т.ч. о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Группой разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ следующих основных групп факторов риска:

- ▶ факторы риска, связанные с бизнес-профилем компании (отраслевая и географическая принадлежность, конкурентная среда, диверсификация бизнеса, рыночные позиции, кредитная история, информационная прозрачность, качество корпоративного управления, деловая репутация);
- ▶ факторы риска, связанные с финансовым профилем компании (ликвидность, финансовая устойчивость, долговая нагрузка, деловая активность, рентабельность, динамика развития, для финансовых институтов - достаточность собственных средств и качество активов).

Также принимается во внимание оценка вероятности получения финансовой поддержки от собственников (материнской структуры) компании или органов государственной власти (в случае, если компания имеет стратегическую значимость в рамках государства или региона своего месторасположения). Для компании, не являющейся резидентом Российской Федерации, учитывается страновой риск, связанный с возможными неблагоприятными экономическими, политическими, социальными изменениями в государстве, резидентом которого она является. Определение окончательной величины кредитного риска по финансовому активу производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в т.ч. предоставленного компанией обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности).

Для заемщиков - физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

Оценка кредитного качества юридических лиц - заемщиков Группы осуществляется Департаментом кредитования и кредитующими подразделениями филиалов и дочерних компаний, контрагентов по операциям на финансовых рынках - Департаментом риск-менеджмента.

(в миллионах российских рублей)

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

Основными видами обеспечения, принимаемыми Группой, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Предмет залога подлежит страхованию в согласованной с Группой страховой компании. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, аккредитованными Группой. В случае недостаточности обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о необходимости предоставления дополнительного обеспечения.

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи системы присвоения внутренних рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы.

		Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Прим.		2016 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Средства в кредитных организациях	7	3 561	8 232	-	509	12 302
<b>Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»</b>						
Коммерческое кредитование	8	31 822	51 942	11 179	22 142	117 085
Кредиты физическим лицам	8	48	79 373	-	4 162	83 583
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги</b>						
- имеющиеся в наличии для продажи	9	14 543	3 688	2 424	431	21 086
- удерживаемые до погашения	9	13 225	1 993	275	-	15 493
<b>Итого</b>		<b>63 199</b>	<b>145 228</b>	<b>13 878</b>	<b>27 244</b>	<b>249 549</b>

(в миллионах российских рублей)

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	7	6 547	6 464	-	-	13 011
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»						
Коммерческое кредитование	8	59 151	94 641	6 417	24 475	184 684
Кредиты физическим лицам	8	49	71 146	58	4 707	75 960
Долговые инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»						
- имеющиеся в наличии для продажи	9	24 172	2 909	-	-	27 081
- удерживаемые до погашения	9	24 247	3 974	375	-	28 596
<b>Итого</b>		<b>114 166</b>	<b>179 134</b>	<b>6 850</b>	<b>29 182</b>	<b>329 332</b>

Высокий рейтинг присваивается контрагентам с международным рейтингом не ниже CCC+ (Саа1) и активы которых не имеют признаков просрочки и индивидуального обесценения. Контрагенты, активы которых находятся под наблюдением, имеют рейтинг ниже стандартного. Всем остальным контрагентам, активы которых не просрочены и не обесценены, присвоен стандартный рейтинг.

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

	Менее семи дней	От семи до тридцати дней	Свыше тридцати дней	Итого активы просроченные, но не обесцененные
	2016 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	2	-	55	57
Кредиты физическим лицам	145	208	691	1 044
<b>Итого</b>	<b>147</b>	<b>208</b>	<b>746</b>	<b>1 101</b>

	Менее семи дней	От семи до тридцати дней	Свыше тридцати дней	Итого активы просроченные, но не обесцененные
	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	51	7	296	354
Кредиты физическим лицам	912	224	737	1 873
<b>Итого</b>	<b>963</b>	<b>231</b>	<b>1 033</b>	<b>2 227</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в миллионах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость не обесцененных финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, которые были бы в противном случае обесценены или просрочены, в разрезе классов.

	2016 г.	2015 г.
Коммерческое кредитование	9 508	6 792
Кредиты физическим лицам	321	329
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>9 829</b>	<b>7 121</b>
За вычетом резерва под обесценение	(506)	(461)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>9 323</b>	<b>6 660</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	275	375
<b>Итого финансовые активы, условия по которым были пересмотрены</b>	<b>9 598</b>	<b>7 035</b>

*Оценка обесценения*

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

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения.

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



(в миллионах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Анализ активов и обязательств по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. соответственно:

	2016 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	33 362	2 936	98	36 396
Средства в кредитных организациях	3 406	-	8 467	11 873
Кредиты клиентам	179 408	-	2	179 410
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	1 397	-	-	1 397
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	21 535	-	-	21 535
- удерживаемые до погашения	15 493	-	-	15 493
Основные средства	3 041	-	-	3 041
Прочие активы	3 954	209	1	4 164
<b>Итого активы</b>	<b>261 596</b>	<b>3 145</b>	<b>8 568</b>	<b>273 309</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24 682	-	-	24 682
Средства кредитных организаций	37 201	130	632	37 963
Средства клиентов	180 548	83	533	181 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 382	9	384	6 775
Прочие обязательства	775	4	-	779
<b>Итого обязательства</b>	<b>249 588</b>	<b>226</b>	<b>1 549</b>	<b>251 363</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 008</b>	<b>2 919</b>	<b>7 019</b>	<b>21 946</b>

  

	2015 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	41 176	323	146	41 645
Средства в кредитных организациях	5 855	43	6 833	12 731
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	280	-	-	280
Кредиты клиентам	239 319	-	3	239 322
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	887	-	-	887
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	24 316	-	-	24 316
- удерживаемые до погашения	24 210	-	-	24 210
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»				
- имеющиеся в наличии для продажи	3 568	-	-	3 568
- удерживаемые до погашения	4 386	-	-	4 386
Основные средства	3 260	-	-	3 260
Прочие активы	3 345	250	5	3 600
<b>Итого активы</b>	<b>350 602</b>	<b>616</b>	<b>6 987</b>	<b>358 205</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	28 832	-	-	28 832
Средства кредитных организаций	24 740	395	2 079	27 214
Средства клиентов	239 961	361	5 742	246 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 927	9	358	26 294
Субординированные кредиты	15 618	-	-	15 618
Прочие обязательства	962	13	-	975
<b>Итого обязательства</b>	<b>336 040</b>	<b>778</b>	<b>8 179</b>	<b>344 997</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 562</b>	<b>(162)</b>	<b>(1 192)</b>	<b>13 208</b>

(в миллионах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, близкой к их справедливой стоимости.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка, который определяет политику управления ресурсами Банка на следующий финансовый период, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Службой Казначейство, которая на основании информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в т.ч. ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России).

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	659	1 968	26 743	-	29 370
Задолженность перед кредитными организациями	38 195	113	-	-	38 308
Средства клиентов	104 562	61 709	19 836	-	186 107
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 798	4 063	131	9	7 001
Прочие финансовые обязательства	23	-	-	-	23
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>146 237</b>	<b>67 853</b>	<b>46 710</b>	<b>9</b>	<b>260 809</b>

(в миллионах российских рублей)

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

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	13 146	1 314	18 863	-	33 323
Задолженность перед кредитными организациями	25 819	1 263	308	-	27 390
Средства клиентов	138 100	91 419	25 120	-	254 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 897	5 857	18 868	13 665	40 287
Субординированные кредиты	295	898	20 656	-	21 849
Прочие финансовые обязательства	13	-	-	-	13
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>179 270</b>	<b>100 751</b>	<b>83 815</b>	<b>13 665</b>	<b>377 501</b>

На 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. все обязательства кредитного характера относятся по сроку «Менее 3 месяцев» в контрактной сумме (см. Примечание 20).

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Текущая ликвидность Группы также поддерживается основным акционером в лице Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», который строго контролирует исполнение Группой всех своих обязательств.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

**Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Ответственность за управление рыночным риском Банка возложена на КУАиП Банка. КУАиП утверждает внутренние процедуры и ограничения рыночного риска, руководствуясь рекомендациями Департамента риск-менеджмента и предложениями Департамента операций с ценными бумагами и Службой Казначейство. Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Банком: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному риску (в т.ч. ограничение максимального размера открытой валютной позиции), ограничение максимального размера портфелей однородных финансовых инструментов, ограничение на размер минимально допустимых дисконтов по операциям «репо». Также Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России.

**Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Группы подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несовпадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке. Управление процентным риском осуществляется на уровне Группы в целом. КУАиП вырабатывает меры по реализации процентной политики, направленные на обеспечение положительного уровня чистой процентной маржи, в т.ч. проводит анализ рынка привлекаемых и размещаемых ресурсов, на основании чего устанавливает процентные ставки по депозитным продуктам и выпускаемым ценным бумагам, а также определяет общую ценовую политику в области размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Большинство кредитных договоров, заключаемых Банком, а также других активов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, но их условия предусматривают возможность изменения процентной ставки.

(в миллионах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также торговых ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих на 31 декабря 2016 г. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2016 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Чувствительность отчета о		
	Увеличение в	прибылях и	Чувствительность
	базисных пунктах	убытках	капитала
	2016 г.	2016 г.	2016 г.
RGBEY	2,66%	-	(260)
3-m Mosprime	3,09%	(594)	-
3-m Libor EUR	0,20%	(10)	-
3-m Libor USD	0,25%	8	-
ИПЦі	1,00%	5	-
YTM 5Y USTreasuries	1,02%	-	(199)
KRCBRF	0,50%	76	-

	Чувствительность отчета о		
	Уменьшение в	прибылях и	Чувствительность
	базисных пунктах	убытках	капитала
	2016 г.	2016 г.	2016 г.
RGBEY	2,66%	-	260
3-m Mosprime	3,09%	594	-
3-m Libor EUR	0,05%	2	-
3-m Libor USD	0,01%	-	-
ИПЦі	1,00%	(5)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,01%	-	2
KRCBRF	1,00%	(153)	-

	Чувствительность отчета о		
	Увеличение в	прибылях и	Чувствительность
	базисных пунктах	убытках	капитала
	2015 г.	2015 г.	2015 г.
RGBEY	1,00%	-	(185)
3-m Mosprime	1,00%	(145)	-
3-m Libor EUR	0,00%	-	-
3-m Libor USD	0,15%	5	-
ИПЦі	3,00%	17	-
YTM 5Y USTreasuries	0,20%	-	(85)
KRCBRF	1,00%	162	-

(в миллионах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

	Чувствительность отчета о		
	Уменьшение в	прибылях и	Чувствительность
	базисных пунктах	убытках	капитала
	2015 г.	2015 г.	2015 г.
RGBEY	2,00%	-	371
3-m Mosprime	3,00%	435	-
3-m Libor EUR	0,10%	3	-
3-m Libor USD	0,05%	(2)	-
ИПЦi	2,00%	(11)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,10%	-	43
KRCBRF	3,00%	(485)	-

Индексы, перечисленные в таблицах выше:

RGBEY – эффективная доходность к погашению государственных облигаций России;

3-m Mosprime – 3-х месячная индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке;

3-m Libor EUR – 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по евро;

3-m Libor USD – 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по долларам США;

ИПЦi – годового индекса потребительских цен в Российской Федерации;

YTM 5Y USTreasuries – ставка доходности 5-и летних государственных облигаций США;

KRCBRF – ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации.

**Валютный риск**

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Группа управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы его обязательства, в установленных пределах. КУАиП осуществляет управление валютным риском с учетом анализа (прогноза) значений основных макроэкономических индикаторов, влияющих на изменение валютных курсов. Служба Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

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

Валюта	Изменение в	Влияние на	Изменение в	Влияние на
	валютном курсе,	прибыль до	валютном курсе,	прибыль до
	в %	налогообложения	в %	налогообложения
	2016 г.	2016 г.	2015 г.	2015 г.
Доллар США	21,26%/	(101)/	19,74%/	(47)/
	-21,26%	101	-19,74%	47
Евро	22,18%/	(31)/	20,21%/	(5)/
	-22,18%	31	-20,21%	5

(в миллионах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представлена далее:

	2016 г.				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30 076	2 492	3 566	262	36 396
Средства в кредитных организациях	4 701	354	6 818	-	11 873
Кредиты клиентам	173 406	5 800	204	-	179 410
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	1 397	-	-	-	1 397
Инвестиционные ценные бумаги					
- имеющиеся в наличии для продажи	15 124	6 411	-	-	21 535
- удерживаемые до погашения	12 062	3 431	-	-	15 493
Основные средства	3 041	-	-	-	3 041
Прочие активы	3 932	208	22	2	4 164
<b>Итого активы</b>	<b>243 739</b>	<b>18 696</b>	<b>10 610</b>	<b>264</b>	<b>273 309</b>
<b>Обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24 682	-	-	-	24 682
Средства кредитных организаций	37 265	441	244	13	37 963
Средства клиентов	143 159	26 569	11 260	176	181 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 736	39	-	-	6 775
Прочие обязательства	745	6	28	-	779
<b>Итого обязательства</b>	<b>212 587</b>	<b>27 055</b>	<b>11 532</b>	<b>189</b>	<b>251 363</b>
<b>Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении</b>	<b>31 152</b>	<b>(8 359)</b>	<b>(922)</b>	<b>75</b>	<b>21 946</b>
<b>Чистая условная позиция по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении</b>	<b>(8 606)</b>	<b>7 879</b>	<b>792</b>	<b>(65)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>22 546</b>	<b>(480)</b>	<b>(130)</b>	<b>10</b>	<b>21 946</b>
	2015 г.				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 156	6 675	3 313	501	41 645
Средства в кредитных организациях	5 973	3 259	3 489	10	12 731
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	280	-	-	-	280
Кредиты клиентам	223 587	15 651	84	-	239 322
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	887	-	-	-	887
Инвестиционные ценные бумаги					
- имеющиеся в наличии для продажи	18 169	6 147	-	-	24 316
- удерживаемые до погашения	17 848	6 362	-	-	24 210
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»					
- имеющиеся в наличии для продажи	3 568	-	-	-	3 568
- удерживаемые до погашения	4 386	-	-	-	4 386
Основные средства	3 260	-	-	-	3 260
Прочие активы	3 234	254	109	3	3 600
<b>Итого активы</b>	<b>312 348</b>	<b>38 348</b>	<b>6 995</b>	<b>514</b>	<b>358 205</b>
<b>Обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	28 832	-	-	-	28 832
Средства кредитных организаций	24 868	883	1 439	24	27 214
Средства клиентов	188 388	37 412	19 706	558	246 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 236	45	13	-	26 294
Субординированные кредиты	15 618	-	-	-	15 618
Прочие обязательства	940	34	1	-	975
<b>Итого обязательства</b>	<b>284 882</b>	<b>38 374</b>	<b>21 159</b>	<b>582</b>	<b>344 997</b>
<b>Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении</b>	<b>27 466</b>	<b>(26)</b>	<b>(14 164)</b>	<b>(68)</b>	<b>13 208</b>
<b>Чистая условная позиция по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении</b>	<b>(13 998)</b>	<b>(214)</b>	<b>14 137</b>	<b>75</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 468</b>	<b>(240)</b>	<b>(27)</b>	<b>7</b>	<b>13 208</b>

(в миллионах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Риск изменения цен на акции

Группа подвержена ценовому риску - риску изменения финансового результата Группы или стоимости ее финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При измерении величины ценового риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. В целях минимизации уровня ценового риска КУАиП устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам, а также на портфели однородных финансовых инструментов. В целях текущего мониторинга ценового риска Группа осуществляет ежедневную переоценку открытых позиций по рыночным ценам.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как постоянные величины:

	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого- обложения
Рыночный индекс	2016 г.	2016 г.	2016 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
Индекс российской фондовой биржи	19,02%/	92/	1/	19,99%/	156/	1/
	-19,02%	(92)	(1)	-19,99%	(156)	(1)

#### Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что активы (пассивы) Группы будут досрочно погашены (востребованы) клиентами Группы. В результате реализации риска досрочного погашения может увеличиться подверженность Группы другим видам риска, в частности, риску ликвидности и процентному риску. Степень подверженности Группы риску досрочного погашения определяется возможностью Группы в короткие сроки и без существенных потерь (в т.ч. качественных) заместить досрочно выбывшие активы (пассивы).

Оценка риска досрочного погашения осуществляется в Группе путем рассмотрения различных сценариев, в т.ч. кризисных, основанных как на исторических данных, так и на гипотетически возможных изменениях рыночной конъюнктуры, с точки зрения влияния событий досрочного погашения на риск ликвидности и процентный риск Группы. Управление риском досрочного погашения осуществляется КУАиП Банка путем установления штрафных санкций за досрочное погашение, а также установления более выгодных для Банка условий сделок, по которым присутствует возможность досрочного погашения со стороны клиента в одностороннем порядке. С учетом текущей структуры активов и пассивов Группы, а также стабильной клиентской базы на текущий момент времени Группа оценивает риск досрочного погашения как несущественный по сравнению с другими видами рисков.

### Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникновения у Группы финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости ее активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Группе основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит.

(в миллионах российских рублей)

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 788	18 747	-	21 535
Прочие финансовые активы	76	35	-	111
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	36 396	-	-	36 396
Средства в кредитных организациях	-	-	11 818	11 818
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	6 269	17 269	156 861	180 399
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 336	9 837	-	16 173
	<u>51 865</u>	<u>45 888</u>	<u>168 679</u>	<u>266 432</u>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Прочие финансовые обязательства	-	(23)	-	(23)
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	-	-	(24 978)	(24 978)
Средства кредитных организаций	-	-	(37 976)	(37 976)
Средства клиентов	-	-	(182 365)	(182 365)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(6 770)	(6 770)
	<u>-</u>	<u>(23)</u>	<u>(252 089)</u>	<u>(252 112)</u>
<b>Итого</b>	<u>51 865</u>	<u>45 865</u>	<u>(83 410)</u>	<u>14 320</u>



(в миллионах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	16 958	10 926	-	27 884
Прочие финансовые активы	15	117	-	132
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	41 645	-	-	41 645
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	1 979	887	10 402	13 268
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	724	43 372	190 728	234 824
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	15 789	12 796	-	28 585
	<u>77 110</u>	<u>68 098</u>	<u>201 130</u>	<u>346 338</u>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Прочие финансовые обязательства	-	(13)	-	(13)
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	-	-	(29 177)	(29 177)
Средства кредитных организаций	-	-	(27 226)	(27 226)
Средства клиентов	-	-	(248 067)	(248 067)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(26 284)	(26 284)
Субординированные кредиты	-	-	(14 179)	(14 179)
	<u>-</u>	<u>(13)</u>	<u>(344 933)</u>	<u>(344 946)</u>
<b>Итого</b>	<u>77 110</u>	<u>68 085</u>	<u>(143 803)</u>	<u>1 392</u>

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<u>Переводы из уровня 1 в уровень 2</u>	
	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
<b>Финансовые активы</b>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 988	-

В 2016 году Группа осуществляла перевод финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляющих собой корпоративные облигации и еврооблигации российских эмитентов из уровня 1 в уровень 2, в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости в сложившейся ситуации согласно рыночной модели.

	<u>Переводы из уровня 2 в уровень 1</u>	
	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
<b>Финансовые активы</b>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	198	1

Перевод из уровня 2 в уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости был произведен для корпоративных акций и облигаций российских эмитентов. На начало соответствующего отчетного периода активного вторичного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось. На конец соответствующего года балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

(в миллионах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

*Драгоценные металлы*

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчетную дату определена на основании учетных цен на драгоценные металлы ЦБ РФ.

**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении**

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

	Балансовая стоимость 2016 г.	Справедливая стоимость 2016 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2016 г.	Балансовая стоимость 2015 г.	Справедливая стоимость 2015 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2015 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	36 396	36 396	-	41 645	41 645	-
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	11 873	11 818	(55)	13 011	13 268	257
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	180 807	180 399	(408)	240 209	234 824	(5 385)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	15 493	16 173	680	28 596	28 585	(11)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24 682	24 978	(296)	28 832	29 177	(345)
Средства кредитных организаций	37 963	37 976	(13)	27 214	27 226	(12)
Средства клиентов	181 164	182 365	(1 201)	246 064	248 067	(2 003)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 775	6 770	5	26 294	26 284	10
Субординированные кредиты	-	-	-	15 618	14 179	1 439
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(1 288)</b>			<b>(6 050)</b>

(в миллионах российских рублей)

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении (продолжение)

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

#### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях, определенная с использованием значимых наблюдаемых исходных данных, основывается на текущей доходности к погашению облигаций эмитентов, которым Группой предоставлены кредиты. Справедливая стоимость иных некотируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих на отчетную дату по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в миллионах российских рублей)

**25. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	36 351	45	-	36 396	-	-	-	-	36 396
Средства в кредитных организациях	2 718	2 745	4 535	9 998	255	1 620	1 875	-	11 873
Кредиты клиентам	5 626	30 191	24 399	60 216	67 934	51 260	119 194	-	179 410
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	31	30	59	120	638	639	1 277	-	1 397
Инвестиционные ценные бумаги									
- имеющиеся в наличии для продажи	13 982	1 784	303	16 069	4 928	538	5 466	-	21 535
- удерживаемые до погашения	218	692	1 228	2 138	3 117	10 238	13 355	-	15 493
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 041	3 041
Прочие активы	2 021	-	149	2 170	1 036	582	1 618	376	4 164
<b>Итого активы</b>	<b>60 947</b>	<b>35 487</b>	<b>30 673</b>	<b>127 107</b>	<b>77 908</b>	<b>64 877</b>	<b>142 785</b>	<b>3 417</b>	<b>273 309</b>
<b>Обязательства</b>									
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	3	-	-	3	24 679	-	24 679	-	24 682
Средства кредитных организаций	25 763	12 190	10	37 963	-	-	-	-	37 963
Средства клиентов	71 067	53 492	36 886	161 445	10 221	9 498	19 719	-	181 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	592	6 049	14	6 655	93	27	120	-	6 775
Прочие обязательства	264	185	24	473	306	-	306	-	779
<b>Итого обязательства</b>	<b>97 689</b>	<b>71 916</b>	<b>36 934</b>	<b>206 539</b>	<b>35 299</b>	<b>9 525</b>	<b>44 824</b>	<b>-</b>	<b>251 363</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(36 742)</b>	<b>(36 429)</b>	<b>(6 261)</b>	<b>(79 432)</b>	<b>42 609</b>	<b>55 352</b>	<b>97 961</b>	<b>3 417</b>	<b>21 946</b>
<b>Совокупный разрыв по ликвидности</b>	<b>(36 742)</b>	<b>(73 171)</b>	<b>(79 432)</b>	<b>-</b>	<b>(36 823)</b>	<b>18 529</b>	<b>-</b>	<b>21 946</b>	

(в миллионах российских рублей)

**25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	41 602	43	-	41 645	-	-	-	-	41 645
Средства в кредитных организациях	2 358	4 545	3 057	9 960	2 113	658	2 771	-	12 731
Средства в кредитных организациях, заложенные по договорам «репо»	-	-	-	-	-	280	280	-	280
Кредиты клиентам	6 035	41 854	42 925	90 814	85 785	62 723	148 508	-	239 322
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	-	887	-	887	-	-	-	-	887
Инвестиционные ценные бумаги									
- имеющиеся в наличии для продажи	23 412	56	53	23 521	792	-	792	3	24 316
- удерживаемые до погашения	121	4 425	2 846	7 392	3 436	13 382	16 818	-	24 210
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»									
- имеющиеся в наличии для продажи	3 568	-	-	3 568	-	-	-	-	3 568
- удерживаемые до погашения	29	1 890	269	2 188	969	1 229	2 198	-	4 386
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 260	3 260
Прочие активы	3 169	1	-	3 170	4	-	4	426	3 600
<b>Итого активы</b>	<b>80 294</b>	<b>53 701</b>	<b>49 150</b>	<b>183 145</b>	<b>93 099</b>	<b>78 272</b>	<b>171 371</b>	<b>3 689</b>	<b>358 205</b>
<b>Обязательства</b>									
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	2 014	10 470	-	12 484	16 348	-	16 348	-	28 832
Средства кредитных организаций	25 641	163	1 103	26 907	307	-	307	-	27 214
Средства клиентов	107 876	63 267	51 266	222 409	11 902	11 753	23 655	-	246 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	298	3 422	-	3 720	10 837	11 737	22 574	-	26 294
Субординированные кредиты	-	574	562	1 136	2 017	12 465	14 482	-	15 618
Прочие обязательства	753	-	-	753	192	30	222	-	975
<b>Итого обязательства</b>	<b>136 582</b>	<b>77 896</b>	<b>52 931</b>	<b>267 409</b>	<b>41 603</b>	<b>35 985</b>	<b>77 588</b>	<b>-</b>	<b>344 997</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(56 288)</b>	<b>(24 195)</b>	<b>(3 781)</b>	<b>(84 264)</b>	<b>51 496</b>	<b>42 287</b>	<b>93 783</b>	<b>3 689</b>	<b>13 208</b>
<b>Совокупный разрыв по ликвидности</b>	<b>(56 288)</b>	<b>(80 483)</b>	<b>(84 264)</b>	<b>-</b>	<b>(32 768)</b>	<b>9 519</b>	<b>-</b>	<b>13 208</b>	

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в ломбардный список ЦБ РФ или ликвидные на активном рынке, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем это указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «До востребования и менее 1 месяца».

Просроченные активы включены в чистой сумме требований в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

В состав средств клиентов на 31 декабря 2016 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 7 385 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г. в сумме 26 054 млн. руб.). Данные суммы включены в тот временной период, до которого ожидается поддержание оговоренных остатков на счетах.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет участия в публичном размещении денежных средств компаниями, связанными с государством, операций прямого «репо» с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг. Дополнительным источником резервной ликвидности может являться привлечение средств от акционера Банка.

(в миллионах российских рублей)

**26. Операции со связанными сторонами**

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

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

Российская Федерация, через Правительство Российской Федерации, контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за отчетный и сравнительный года:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>31 декабря 2016 г.</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	13 623	7 549	150	-
Средства в кредитных организациях	1 700	756	4 813	-
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	-	21 242	8 310	48
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	578	8 354	-	-
- удерживаемые до погашения	1 064	8 443	897	-
Прочие финансовые активы	-	17	22	-
<b>Итого активы</b>	<b>16 965</b>	<b>46 361</b>	<b>14 192</b>	<b>48</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24 682	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	9 584	22 081	-
Средства клиентов	-	28 660	13 985	49
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	820	-
Прочие финансовые обязательства	-	16	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>24 682</b>	<b>38 260</b>	<b>36 886</b>	<b>49</b>
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	2 200	14 632	574	3

(в миллионах российских рублей)

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

<i>За 2016 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Процентные доходы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	116	22	-
Средства в кредитных организациях	-	75	306	-
Кредиты клиентам	312	3 986	1 444	5
Инвестиционные ценные бумаги	362	1 944	150	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>680</b>	<b>6 121</b>	<b>1 922</b>	<b>5</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(4 260)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(878)	(1 046)	-
Средства клиентов	-	(4 039)	(1 025)	(6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(438)	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 251)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(4 260)</b>	<b>(4 917)</b>	<b>(3 760)</b>	<b>(6)</b>
Операционные расходы	(863)	(465)	(1)	(63)

В течение 2016 и 2015 гг., Группа приняла участие в льготном ипотечном и автокредитовании населения в рамках государственных программ. По итогам 2016 года в рамках госпрограмм Группа получила процентный доход 251 млн. руб. (по итогам 2015 года: 54 млн. руб.).

<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	22 145	5 992	208	-
Средства в кредитных организациях, включая заложенные по договорам «репо»	1 722	884	4 451	-
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	399	52 123	8 715	48
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	-	-	-	-
- имеющиеся в наличии для продажи	6 573	10 505	1 307	-
- удерживаемые до погашения	1 171	10 956	1 306	-
Прочие финансовые активы	-	124	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>32 010</b>	<b>80 584</b>	<b>15 987</b>	<b>48</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	28 832	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	10 534	4 753	-
Средства клиентов	-	93 190	25 777	170
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 939	-
Субординированные кредиты	-	-	15 618	-
Прочие финансовые обязательства	-	10	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>28 832</b>	<b>103 734</b>	<b>51 087</b>	<b>170</b>
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	4 000	9 013	976	4

(в миллионах российских рублей)

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

<i>За 2015 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Процентные доходы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	109	175	44	-
Средства в кредитных организациях	-	336	226	-
Кредиты клиентам	308	6 223	1 439	7
Инвестиционные ценные бумаги	462	1 922	176	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>879</b>	<b>8 656</b>	<b>1 885</b>	<b>7</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(4 836)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(266)	(90)	-
Средства клиентов	-	(7 992)	(4 460)	(10)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(1 002)	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 250)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(4 836)</b>	<b>(8 258)</b>	<b>(6 802)</b>	<b>(10)</b>
Операционные расходы	(823)	(385)	(1)	(162)

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент - Председатель Правления, члены Правления Банка и Совета Директоров Банка.

В третьем квартале 2015 года, в соответствии с решением годового общего собрания акционеров, ключевому управленческому персоналу была выплачена премия в размере 101 млн. руб. Указанная сумма 101 млн. руб. была сформирована за счет отчислений в резерв на выплату премий ключевому управленческому персоналу, которые относились к расходам за 2013 год в сумме 51 млн. руб. и расходам за 2015 год в сумме 50 млн. руб. Выплата премии ключевому управленческому персоналу по итогам деятельности за 2016 год не осуществлялась.

Группа связанных сторон, отраженных по графе «Российская Федерация», представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

**27. Управление капиталом**

Группа управляет капиталом и его достаточностью на основе требований ЦБ РФ, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации акционерной стоимости. Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Информация о структуре уставного капитала Банка представлена в Примечании 19. Начиная с 2014 года, контроль достаточности капитала Банка осуществляется на основе Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». В соответствии с Положением Банк учитывает субординированные кредиты, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 11 853 млн. руб. в качестве дополнительного капитала при расчете капитала Банка (см. Примечание 18).



(в миллионах российских рублей)

**27. Управление капиталом (продолжение)****Норматив достаточности капитала**

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

	2016 г.	2015 г.
Базовый капитал, основной капитал	24 861	10 976
Дополнительный капитал	11 854	27 629
<b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>36 715</b>	<b>38 605</b>
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	222 147	283 675
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	222 017	283 675
Активы, взвешенные по уровню риска	222 017	283 675
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	11,2%	3,9%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	11,2%	3,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	16,5%	13,6%

По состоянию на 31 декабря 2015 г. нормативы достаточности Н1.1 и Н1.2 находились на уровне ниже предусмотренного ЦБ РФ. Указанные нормативы достаточности капитала рассчитаны с учетом резервов на возможные потери, сформированных в 2016 году по РПБУ и относящихся к финансовому результату за 2015 год.

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала - 4,5%, норматив достаточности основного капитала - 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) - 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

**28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Группой по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

							Кредиты клиентам
							Корпоративные облигации
<b>Переданный финансовый актив</b>							<b>2016 г.</b>
Балансовая стоимость активов							1 397
Балансовая стоимость соответствующих обязательств							(1 255)
<b>Чистая позиция</b>							<b>142</b>
	Средства в кредитных организациях		Кредиты клиентам		Инвестиционные ценные бумаги		
					Имеющиеся в наличии для продажи		Удерживаемые до погашения
	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Облигации субъектов РФ
Переданный финансовый актив	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	Итого 2015 г.
Балансовая стоимость активов	280	887	1	3 567	3 589	797	9 121
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(241)	(616)	(2)	(3 061)	(3 048)	(652)	(7 620)
<b>Чистая позиция</b>	<b>39</b>	<b>271</b>	<b>(1)</b>	<b>506</b>	<b>541</b>	<b>145</b>	<b>1 501</b>

(в миллионах российских рублей)

**28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)**

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

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, реализованных по соглашениям «репо», равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость облигаций, классифицированных в средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и реализованных по соглашениям «репо», приведена в соответствующих примечаниях (см. Примечания 7, 8 и 9).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г. по строке «Средства кредитных организаций» (на 31 декабря 2015 г.: по строкам «Средства кредитных организаций» и «Средства клиентов»).

**29. Взаимозачет финансовых инструментов**

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

2016 г.	Чистый размер финансовых активов (обязательств), представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	35	(12)	23
Договоры обратного «репо»	10	(10)	-
Прочие финансовые инструменты	241	(83)	158
<b>Итого</b>	<b>286</b>	<b>(105)</b>	<b>181</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	(23)	12	(11)
Договоры «репо»	(1 255)	1 255	-
Прочие финансовые инструменты	(197)	83	(114)
<b>Итого</b>	<b>(1 475)</b>	<b>1 350</b>	<b>(125)</b>

(в миллионах российских рублей)

**29. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)**

2015 г.	Чистый размер финансовых активов (обязательств), представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	117	(9)	108
Прочие финансовые инструменты	506	(94)	412
<b>Итого</b>	<b>623</b>	<b>(103)</b>	<b>520</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	(13)	9	(4)
Договоры «репо»	(7 620)	7 620	-
Прочие финансовые инструменты	(161)	94	(67)
<b>Итого</b>	<b>(7 794)</b>	<b>7 723</b>	<b>(71)</b>

**30. События после отчетной даты**

В марте 2017 года Группа исполнила обязательства по выкупу собственных облигаций в рамках ofert, выкупив облигации серий БО-03 и БО-04 номинальной стоимостью 1 551 млн. руб. и 500 млн. руб. соответственно.

В соответствии с требованиями российского законодательства об акционерных обществах размер уставного капитала общества не должен превышать величину его чистых активов (капитала). На Внеочередном общем собрании акционеров Банка принято решение об уменьшении уставного капитала ПАО АКБ «Связь-Банк» путем уменьшения номинальной стоимости акций, в результате чего 22 501 405 236 322 обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,002 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 45 003 млн. руб. будут конвертированы в 22 501 405 236 322 обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,00163832 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 36 865 млн. руб.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 75 листов

