

**Группа ББР Банк
(акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за
год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности.....	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
6. Средства в других банках	37
7. Кредиты клиентам	38
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения	45
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	46
11. Основные средства и инвестиционная недвижимость	46
12. Прочие активы	48
13. Средства других банков	48
14. Средства клиентов	50
15. Прочие заемные средства.....	51
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	51
17. Прочие обязательства.....	51
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	52
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	52
20. Процентные доходы и расходы	53
21. Комиссионные доходы и расходы	53
22. Результат от продажи кредитов клиентам и средств в других банках и прочие операционные доходы	53
23. Операционные расходы.....	54
24. Налог на прибыль	54
25. Приобретения и выбытия.....	56
26. Управление рисками	58
27. Управление капиталом.....	67
28. Условные обязательства.....	67
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	71
31. Операции со связанными сторонами	73
32. События после отчетного периода	76

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ББР Банка (акционерное общество)

Аудируемое лицо

ББР Банк (акционерное общество) (ББР Банк (АО))

Зарегистрирован Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027700074775.

Место нахождения: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ББР Банка (АО) (далее - Банк) и его дочерних обществ (далее совместно - банковская группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ББР Банка (АО) несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 включал 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 нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая 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 включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ББР Банка (АО) и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ББР Банка (АО) несет ответственность за выполнение банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ББР Банка (АО) и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группой проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

28 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 76 листов.



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ББР Банка (АО) (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы ББР Банка (АО).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для нее, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Группы:

Шитов А.В.
Председатель Правления

Группа ББР Банка (АО)
28 апреля 2017 года



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 906 460	9 090 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России		356 699	249 470
Средства в других банках	6	689 945	8 763 398
Кредиты клиентам	7	35 826 815	27 449 024
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	2 501 548	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	132 948	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	1 355 301	-
Основные средства	11	1 552 979	909 426
Инвестиционная недвижимость	11	155 634	-
Прочие активы	12	104 176	32 740
Текущие налоговые активы		-	27 428
Отложенные налоговые активы	24	357 762	99 665
Итого активов		48 940 267	46 622 030
Обязательства			
Средства других банков	13	79 293	438 885
Средства клиентов	14	38 879 079	35 970 257
Прочие заемные средства	15	1 886 466	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	4 519 188	4 751 332
Прочие обязательства	17	191 373	145 962
Текущие налоговые обязательства		106 648	-
Итого обязательств		45 662 047	43 633 810
Капитал			
Уставный капитал	18	469 883	469 883
Эмиссионный доход	18	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал	31	595 000	395 000
Фонд переоценки основных средств		130 346	130 346
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		45 527	-
Нераспределенная прибыль		724 405	679 932
Итого капитала		3 278 220	2 988 220
Итого обязательств и капитала		48 940 267	46 622 030

Шитов А.В.
Председатель Правления



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	20	5 712 665	5 103 448
Процентные расходы	20	(2 985 339)	(2 214 744)
Чистые процентные доходы		2 727 326	2 888 704
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	6, 7	(1 809 863)	(2 080 943)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		917 463	807 761
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(156 522)	2 000
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(85 248)	(479 918)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		516 882	374 391
Комиссионные доходы	21	705 011	575 007
Комиссионные расходы	21	(104 190)	(74 492)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	7	(115 701)	(135 942)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	12, 28	(120 255)	67 307
Результат от продажи кредитного портфеля	22	38 597	531 396
Уценка основных средств	11	-	(41 990)
Прочие операционные доходы	22	159 982	151 036
Операционные доходы		1 756 019	1 776 556
Операционные расходы	23	(1 693 224)	(1 497 210)
Прибыль до налогообложения		62 795	279 346
Расходы по налогу на прибыль	24	(18 322)	(60 331)
Чистая прибыль		44 473	219 015
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		56 909	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	24	(11 382)	-
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	11	-	162 933
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	24	-	(32 587)
Прочий совокупный доход после налогообложения		45 527	130 346
Итого совокупный доход за период		90 000	349 361

Шитов А.В.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ББР Банка (АО)
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	469 883	1 313 059	100 000	-	-	460 917	2 343 859
Безвозмездная помощь акционера (Примечание 31)	-	-	295 000	-	-	-	295 000
Совокупный доход за 2015 год	-	-	-	130 346	-	219 015	349 361
Остаток на 31 декабря 2015 года	469 883	1 313 059	395 000	130 346	-	679 932	2 988 220
Безвозмездная помощь акционера (Примечание 31)	-	-	200 000	-	-	-	200 000
Совокупный доход за 2016 год	-	-	-	-	45 527	44 473	90 000
Остаток на 31 декабря 2016 года	469 883	1 313 059	595 000	130 346	45 527	724 405	3 278 220

Шитов А.В.
 Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Арван Е.Б.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 606 461	4 839 042
Проценты уплаченные	(2 957 621)	(2 186 416)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(85 248)	(359 051)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(156 522)	(276 049)
Комиссии полученные	703 886	574 922
Комиссии уплаченные	(104 201)	(73 936)
Прочие операционные доходы	72 716	151 036
Операционные расходы	(1 695 700)	(1 572 845)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии (Примечание 22)	1 342 781	2 137 502
Уплаченный налог на прибыль	(153 725)	(125 003)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 572 827	3 109 202
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(107 229)	59 092
Средства в других банках	8 073 455	(3 994 633)
Кредиты клиентам	(15 333 286)	(3 148 761)
Прочие активы	(126 537)	(24 143)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(358 925)	(200 625)
Средства клиентов	5 271 677	1 574 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 063	2 477 388
Прочие обязательства	2 576	7 092
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	214 621	(140 668)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 706 892)	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(318 267)	(43 913)
Выручка от реализации основных средств	10	103
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 9)	(132 818)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 157 967)	(43 810)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взнос акционера (Примечание 31)	200 000	295 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	200 000	295 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		
	(441 073)	1 825 089
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(3 184 419)	1 935 611
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	9 090 879	7 155 268
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	5 906 460	9 090 879

Шитов А.В.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ББР Банка (акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ББР Банк (акционерное общество) является головной компанией Группы.

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк имеет 5 филиалов в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск, г. Нижний Новгород и г. Краснодар.

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы в 2016 году составила 752 человека (2015 г.: 739 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах и конечных бенефициарах Банка.

Наименование	2016	2015
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления консолидированной отчетности Группы. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 9, 11, 12 и 28.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о недостаточности ликвидных активов для покрытия обязательств со сроком погашения до 1 года, однако это не препятствует осуществлению операционной деятельности Группы в текущем режиме. Для управления ликвидностью Группа имеет возможность привлекать средства от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, а также кредиты от других банков. Группа соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);

- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее, чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

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

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании (материнского банка) Группы и доли неконтролирующих акционеров даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у доли неконтролирующих акционеров. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих акционеров;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%
ООО «Балтия +»	Деятельность терминалов	16.09.2016	100%
ООО «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%

ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +».

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все другие межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Группы определяется исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Группа реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по 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, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, 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.

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 совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания 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 отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в составе прочих обязательств.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные займы, полученные Группой, отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютообменные контракты. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая 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 финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования. Производные финансовые инструменты учитываются Группой в составе прочих активов или прочих обязательств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

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

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость единицы, включая гудвил, превышает ее возмещаемую сумму. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

В 2015 году Руководство Группы приняло решение внести изменения в учетную политику в части изменения модели учета зданий, и перейти с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» позволяет вносить такое изменение перспективно.

Таким образом, при подготовке отчетности по состоянию на 31.12.2015, в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости регламентированной МСФО 16 «Основные средства», после первоначального признания здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Потребность в переоценке может возникать один раз в 3-5 лет.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статьям прочие операционные доходы или операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Компьютерное и офисное оборудование - 6 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения.

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 консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала.

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Финансовая помощь акционера

Финансовая помощь, полученная от акционера, признается в составе собственных средств Группы в момент получения денежных средств.

Условные активы и обязательства

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.

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.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

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.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

- Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес
- Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда нематериальный актив определен как мера выручки, или выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевному методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в МСФО (IAS) 1.

Поправки к МСФО (IAS) 1 включают следующие разъяснения:

Как применять концепт существенности на практике.

Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.

Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.

Были удалены примеры в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.

Для инвестиций, учитываемых по долевному методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года или после этой даты. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» разъясняет, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7 по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует МСФО (IAS) 34.
- Поправка МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.
- Поправка МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (дата начала применения не определена) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
 - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
 - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
 - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

- Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.
- МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

- Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	2 287 992	2 264 402
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 328 793	2 739 455
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	2 257 489	525 214
- других стран	32 186	3 561 808
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 906 460	9 090 879

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы были открыты корреспондентские счета в 3 коммерческих банках (2015 г.: в 4 коммерческих банках) с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы. Общая сумма средств составляла 1 738 317 тысяч рублей, или 29,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2015 г.: 3 947 677 тысяч рублей, или 43,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года показал, что корреспондентские счета в других банках в общей сумме 2 289 675 тысяч рублей (2015 г.: 4 087 022 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.

Группа ББР Банка (АО)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	607 865	-	607 865
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	B+	579 221	-	579 221
- Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	551 584	-	551 584
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	389 605	-	389 605
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BB+	71 749	-	71 749
- VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba3	BB+	15 710	-	15 710
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	4 773	-	4 773
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	3 568	-	3 568
- ПАО «БИНБАНК»	-	-	B	3 462	-	3 462
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	1 517	-	1 517
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	1 230	-	1 230
- АКБ «РосЕвроБанк» (АО)	-	-	-	1 066	-	1 066
- ПАО Сбербанк	BBB	Ba2	-	1 473	-	1 473
- VTB Bank (AUSTRIA) AG	-	Ba1	BB+	151	-	151
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	B-	B2	-	40	-	40
- АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	26 373	26 373
- HARBIN BANK CO.,LTD	-	-	-	-	14 034	14 034
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	-	-	-	-	2 000	2 000
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 540	1 540
- ABLV Bank, AS	-	-	-	-	291	291
Средства в небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	4 494	-	4 494
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 504	4 504
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	3 294	3 294
- НКО АО НРД	-	-	-	-	131	131
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях				2 236 442	52 167	2 289 675

Группа ББР Банка (АО)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- COMMERZBANK AG FRANKFURT AM MAIN DE	BBB+	Baa1	BBB+	1 295 616	-	1 295 616
- DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	A-	Baa1	BBB+	1 283 764	-	1 283 764
- DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT AM MAIN DE	A-	Baa1	BBB+	923 902	-	923 902
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	444 394	-	444 394
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	9 721	-	9 721
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	9 240	-	9 240
- VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba2	BB+	6 029	-	6 029
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	5 179	-	5 179
- ПАО «МДМ Банк»	-	-	B	5 122	-	5 122
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	4 851	-	4 851
- ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	4 093	-	4 093
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-	2 098	-	2 098
- ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	-	B2	B+	1 654	-	1 654
- VTB Bank (AUSTRIA) AG	-	Ba1	BB+	1 650	-	1 650
- Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	1 291	-	1 291
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	625	-	625
- АО «РОСЭКСИМБАНК»	BB-	B1	BB-	351	-	351
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	B-	B2	-	89	-	89
- ABLV Bank, AS	-	-	-	-	15 920	15 920
- HARBIN BANK CO.,LTD	-	-	-	-	13 941	13 941
- BEIJING YAN SHA SUB-BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	-	-	-	-	10 852	10 852
- CHINA CONSTRUCTION BANK BEIJING BR.YAN SHA DONG SUB-BR.	-	-	-	-	4 850	4 850
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	-	-	-	-	3 478	3 478
- CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION HEILONGJIANG BRANCH	-	-	-	-	1 804	1 804
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 209	1 209
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	4 847	-	4 847
- НКО «МКС» (ООО)	-	-	-	-	23 982	23 982
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	5 221	5 221
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	1 215	1 215
- НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	34	34
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях				4 004 516	82 506	4 087 022

6. Средства в других банках

	2016	2015
Текущие счета в других банках	511 294	7 551 561
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	178 651	11 299
Кредиты и депозиты в других банках	-	1 200 538
Итого средств в других банках	689 945	8 763 398

По состоянию на 31 декабря 2016 года текущие счета в других банках включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 479 618 тысяч рублей (2015 г.: 7 513 247 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга представляют собой средства, депонированные для обеспечения расчетов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, в 1 банке-контрагенте (2015 г.: в 2 банках-контрагентах). Сумма этих средств составила 658 876 тысяч рублей, или 95,5% от общей суммы средств в других банках (2015 г.: 8 725 084 тысячи рублей, или 99,6% от общей суммы средств в других банках).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2015 года:

2015

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-
--	---

Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	88 970
Списание резерва по проданным средствам в других банках	(88 970)

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	-
--	---

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года показал, что все средства в других банках в общей сумме 689 945 тысяч рублей (2015 г.: 8 763 398 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Текущие счета в других банках	BBB-	Ba2	BB-	510 658	636	511 294
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	BBB-	-	-	178 651	-	178 651
Итого средств в других банках				689 309	636	689 945

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Текущие счета в других банках	BBB-	Ba2	-	7 551 561
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	BBB-	-	-	11 299
Кредиты и депозиты в других банках	-	Ba1	BB+	1 200 538
Итого средств в других банках				8 763 398

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7. Кредиты клиентам

	2016	2015
Корпоративные кредиты	24 083 355	21 297 407
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	13 014 587	6 909 590
Потребительские кредиты физическим лицам	2 034 285	2 318 383
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 297 788	187 023
Автокредиты физическим лицам	76 480	151 200
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	42 232	34 625
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 721 912)	(3 449 204)
Итого кредитов клиентам	35 826 815	27 449 024

В течение 2016 года в консолидированном отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 115 701 тысяча рублей (2015 г.: 135 942 тысячи рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 342 333 тысячи рублей (2015 г.: 181 185 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы был 31 заемщик (2015 г.: 29 заемщиков), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 21 571 914 тысяч рублей, или 53,2% от общей суммы кредитов клиентам (2015 г.: 17 243 121 тысяча рублей, или 55,8% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 и 2015 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	1 053 080	1 060 961	315 945	881	10 955	-	2 441 822
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	2 096 446	51 676	(150 119)	(23)	(6 785)	778	1 991 973
Списание резерва по проданным кредитам	(632 306)	(345 973)	-	-	-	-	(978 279)
Списание за счет резерва под обесценение	-	(6 000)	(312)	-	-	-	(6 312)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	2 517 220	760 664	165 514	858	4 170	778	3 449 204
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	848 049	577 419	365 658	19 355	(171)	(447)	1 809 863
Списание резерва по проданным кредитам	(109 796)	-	-	-	-	-	(109 796)
Приобретение дочерних компаний*	(427 359)	-	-	-	-	-	(427 359)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	2 828 114	1 338 083	531 172	20 213	3 999	331	4 721 912

Сумма по строке приобретение дочерних компаний представляет собой списание части задолженности за счет резерва под обесценение при получении отступного по кредитам клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	14 202 859	35,0	12 241 247	39,6
Операции с недвижимым имуществом	5 140 942	12,7	2 520 644	8,2
Финансовые услуги	5 113 487	12,6	2 107 270	6,8
Производство	4 614 700	11,4	2 903 312	9,4
Строительство	3 608 963	8,9	2 984 039	9,7
Физические лица	3 450 785	8,5	2 691 231	8,7
Транспорт	1 619 183	4,0	2 921 447	9,5
Сельское хозяйство	883 629	2,2	376 141	1,2
Прочее	1 914 179	4,7	2 152 897	7,0
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	40 548 727	100,0	30 898 228	100,0

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	21 671 278	2 104 857	19 566 421	9,7%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	363 609	363 609	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 769 389	102 361	1 667 028	5,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	31 564	9 772	21 792	31,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	143 186	143 186	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	104 329	104 329	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	24 083 355	2 828 114	21 255 241	11,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 044 672	411 340	4 633 332	8,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 472 016	617 849	6 854 167	8,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	183 845	55 890	127 955	30,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	146 728	85 678	61 050	58,4%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	167 326	167 326	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	13 014 587	1 338 083	11 676 504	10,3%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	798 598	331 664	466 934	41,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 000 629	90 964	909 665	9,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	12 529	1 332	11 197	10,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	142 163	35 914	106 249	25,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	35 066	25 998	9 068	74,1%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	45 300	45 300	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 034 285	531 172	1 503 113	26,1%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 297 788	20 213	1 277 575	1,6%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	1 297 788	20 213	1 277 575	1,6%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	69 232	1 052	68 180	1,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 707	135	2 572	5,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 814	2 085	1 729	54,7%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	727	727	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	76 480	3 999	72 481	5,2%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	42 232	331	41 901	0,8%
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	42 232	331	41 901	0,8%
Итого кредитов клиентам	40 548 727	4 721 912	35 826 815	11,6%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	19 043 938	2 269 192	16 774 746	11,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	301 096	106 692	194 404	35,4%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	118 946	59 473	59 473	50,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 826 427	80 113	1 746 314	4,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 000	1 750	5 250	25,0%
Итого корпоративных кредитов	21 297 407	2 517 220	18 780 187	11,8%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	228 098	19 053	209 045	8,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 259 295	478 691	5 780 604	7,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	911	191	720	21,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	93 758	53 442	40 316	57,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	300 048	181 807	118 241	60,6%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	27 480	27 480	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 909 590	760 664	6 148 926	11,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	197 212	-	197 212	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 081 882	133 391	1 948 491	6,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 968	280	1 688	14,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	10 757	5 279	5 478	49,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	25 305	25 305	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 259	1 259	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 318 383	165 514	2 152 869	7,1%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	187 003	838	186 165	0,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	20	20	-	100%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	187 023	858	186 165	0,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	149 263	2 321	146 942	1,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	47	2	45	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	62	19	43	30,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	406	406	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 422	1 422	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	151 200	4 170	147 030	2,8%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	34 625	778	33 847	2,2%
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	34 625	778	33 847	2,2%
Итого кредитов клиентам	30 898 228	3 449 204	27 449 024	10,8%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 421 408 тысяч рублей (2015 г.: 542 816 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Недвижимость	8 055 448	6 425 521	834 216	1 211 858	-	41 303	16 568 346
Поручительства	8 442 986	3 781 013	268 462	-	-	-	12 492 461
Собственные векселя							
Банка и депозиты	4 026 567	161 042	121 466	-	-	-	4 309 075
Оборудование	1 266 631	1 010 241	-	-	-	-	2 276 872
Товары в обороте	1 330 106	600 841	13 096	-	-	-	1 944 043
Транспорт	309 853	483 046	51 065	-	75 215	210	919 389
Права требования	-	27 012	-	-	-	-	27 012
Прочее обеспечение	215 296	137 437	232 602	-	-	-	585 335
Необеспеченные кредиты клиентам	436 468	388 434	513 378	85 930	1 265	719	1 426 194
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	24 083 355	13 014 587	2 034 285	1 297 788	76 480	42 232	40 548 727

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Поручительства	8 065 827	2 226 541	104 346	-	-	-	10 396 714
Недвижимость	9 525 947	2 929 689	1 306 912	59 576	-	32 681	13 854 805
Оборудование	1 114 580	544 166	-	-	-	-	1 658 746
Товары в обороте	833 462	420 862	-	-	-	-	1 254 324
Транспорт	104 729	309 201	37 601	-	151 200	1 190	603 921
Собственные векселя Банка	590 301	181 103	259 375	-	-	-	1 030 779
Права требования	31 716	28 112	-	-	-	-	59 828
Прочее обеспечение	705 407	197 995	113 206	-	-	-	1 016 608
Необеспеченные кредиты клиентам	325 438	71 921	496 943	127 447	-	754	1 022 503
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	21 297 407	6 909 590	2 318 383	187 023	151 200	34 625	30 898 228

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

2016

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Еврооблигации Российской Федерации	329 904
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные еврооблигации	2 171 644
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 501 548

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по апрель 2042 года, купонный доход от 5,0% до 5,6% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по февраль 2028 года, купонный доход от 3,4% до 5,9% годовых, в зависимости от выпуска.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 2 501 548 тысяч рублей являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BB+	329 904
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные еврооблигации				
• ПАО «Газпром»	BBB-	Ba1	BB+	854 306
• Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BB+	658 502
• ОАО "РЖД"	BBB-	Ba1	BB+	354 884
• ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	-	Ba1	BB+	303 952
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				2 501 548

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

2016

Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные облигации	132 948
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	132 948

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения 22 августа 2018 года, купонный доход 18% годовых и доходность к погашению 12,15% годовых.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

2016

Балансовая стоимость на 1 января	-
Приобретения	132 818
Наращенные процентные доходы	5 986
Погашенные процентные доходы	(5 856)
Балансовая стоимость на 31 декабря	132 948

Эмитенты долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года не имеют рейтингов международных агентств. Анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что долговые ценные бумаги являются необесцененными.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит следующее имущество, полученное Группой по договорам отступного в результате взыскания залога по кредитным договорам.

	2016
Недвижимость в Москве	573 909
Земельные участки в Московской области	571 710
Недвижимость в Московской области	106 912
Недвижимость в Санкт-Петербурге	61 626
Недвижимость в Тульской области	23 704
Земельные участки в Ленинградской области	16 144
Земельные участки в Тульской области	1 296
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301

Имущество предназначено для дальнейшей реализации и готово для немедленной продажи в текущем состоянии. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

11. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Здания и земля	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	765 709	110 059	32 649	1 009	909 426
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	765 717	219 191	41 129	2 391	1 028 428
Приобретение	300 581	17 086	600	-	318 267
Приобретение дочерних компаний	423 892	24 670	272	5 438	454 272
Выбытие	-	(12 482)	(436)	-	(12 918)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 490 190	248 465	41 565	7 829	1 788 049
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	8	109 132	8 480	1 382	119 002
Амортизационные отчисления	15 841	31 935	5 600	385	53 761
Приобретение дочерних компаний	52 890	15 645	173	4 165	72 873
Выбытие	-	(10 178)	(388)	-	(10 566)
Остаток на 31 декабря 2016 года	68 739	146 534	13 865	5 932	235 070
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 421 451	101 931	27 700	1 897	1 552 979

	Здания и земля	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	653 982	129 258	15 179	1 394	799 813
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	662 752	214 301	21 541	2 391	900 985
Приобретение	4 155	18 206	21 552	-	43 913
Выбытие	-	(13 316)	(1 964)	-	(15 280)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке	(22 133)	-	-	-	(22 133)
Переоценка	162 933	-	-	-	162 933
Уценка	(41 990)	-	-	-	(41 990)
Остаток на 31 декабря 2015 года	765 717	219 191	41 129	2 391	1 028 428
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	8 770	85 043	6 362	997	101 172
Амортизационные отчисления	13 371	32 284	3 814	385	49 854
Выбытие	-	(8 195)	(1 696)	-	(9 891)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(22 133)	-	-	-	(22 133)
Остаток на 31 декабря 2015 года	8	109 132	8 480	1 382	119 002
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	765 709	110 059	32 649	1 009	909 426

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2015 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» и была основана на рыночной стоимости.

В чистую стоимость зданий и земли включена сумма 162 933 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

Сумма убытков от обесценения зданий, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2015 год, отражена по статье уценка основных средств в размере 41 990 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость зданий и земли существенно не отличается от балансовой стоимости. Группа приняла решение не проводить переоценку.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 32 587 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 24).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2016	2015
Первоначальная стоимость	1 391 379	666 907
Накопленная амортизация	(90 485)	(22 141)
Остаточная стоимость	1 300 894	644 766

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	Здания
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	-
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2016 года	-
Приобретение дочерней компании	158 810
Остаток на 31 декабря 2016 года	158 810
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2016 года	-
Амортизационные отчисления	3 176
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 176
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	155 634

В течение 3 месяцев 2016 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 538 тысяч рублей. Сумма арендного дохода за 2016 год составила 1 200 тысяч рублей.

12. Прочие активы

	2016	2015
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	154 736	36 511
Авансовые платежи	49 405	12 291
Дебиторская задолженность	46 054	5 662
Расчеты по пластиковым картам	7 143	3 394
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 170	5 384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 842
Прочее	2 989	-
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(158 321)	(38 344)
Итого прочих активов	104 176	32 740

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

	Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	Дебиторская задолженность	Расчеты по пластиковым картам	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	2 456	3 831	-	6 287
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	33 405	(951)	51	32 505
Прочие активы, списанные в течение 2015 года как безнадежные	(448)	-	-	(448)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	35 413	2 880	51	38 344
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	119 338	968	(51)	120 255
Прочие активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(278)	-	-	(278)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	154 473	3 848	-	158 321

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- продажа Евро	1 353 501	6 239
- покупка Китайских юаней	92 795	1 603
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 842

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Обесце- ненные	Итого
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	-	154 736	154 736
Дебиторская задолженность	41 787	4 267	46 054
Расчеты по пластиковым картам	7 143	-	7 143
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(158 321)	(158 321)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	48 930	682	49 612

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Просроченные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	1 060	58 192	8 594	86 890	154 736
Дебиторская задолженность	615	11	304	3 337	4 267
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(993)	(58 203)	(8 898)	(90 227)	(158 321)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	682	-	-	-	682

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Обесце- ненные	Итого
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	-	36 511	36 511
Дебиторская задолженность	2 711	2 951	5 662
Расчеты по пластиковым картам	3 343	51	3 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 842	-	7 842
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(38 344)	(38 344)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	13 896	1 169	15 065

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Просроченные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	1 528	25 997	622	8 364	36 511
Дебиторская задолженность	91	50	67	2 743	2 951
Расчеты по пластиковым картам	42	-	-	9	51
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(492)	(26 047)	(689)	(11 116)	(38 344)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 169	-	-	-	1 169

13. Средства других банков

	2016	2015
Срочные депозиты	50 011	-
Корреспондентские счета	29 282	7 269
Кредиты, полученные от Банка России	-	431 616
Итого средств других банков	79 293	438 885

Ниже приведены условия кредитов, полученных от Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
30.06.2015	29.04.2016	12,0	124 000
28.10.2015	09.06.2016	12,0	73 500
10.11.2015	05.08.2016	12,0	14 000
28.07.2015	24.01.2017	12,0	27 500
20.10.2015	27.01.2017	12,0	38 500
20.10.2015	18.04.2017	12,0	106 000
30.12.2015	29.01.2016	12,0	27 500
02.11.2015	22.04.2016	12,0	10 500
10.11.2015	29.04.2016	12,0	8 700
Итого (без учета начисленных процентов)			430 200

14. Средства клиентов

	2016	2015
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 873 848	5 550 798
- Срочные депозиты	7 475 580	5 141 018
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 572 200	1 577 413
- Срочные вклады	23 957 451	23 701 028
Итого средств клиентов	38 879 079	35 970 257

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 Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	25 529 651	65,7	25 278 441	70,3
Финансовые услуги	4 593 956	11,8	989 070	2,7
Торговля	4 080 515	10,5	4 125 950	11,5
Строительство	1 412 522	3,6	2 540 615	7,1
Услуги	1 175 587	3,0	1 521 442	4,2
Промышленность	536 388	1,4	609 233	1,7
Транспорт	441 897	1,1	405 277	1,1
Прочее	1 108 563	2,9	500 229	1,4
Итого средств клиентов	38 879 079	100,0	35 970 257	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было 10 клиентов (2015 г.: 10 клиентов) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 8 187 397 тысяч рублей, или 21,2% от общей суммы средств клиентов (2015 г.: 6 723 292 тысячи рублей, или 18,7% от общей суммы средств клиентов).

15. Прочие заемные средства

	2016	2015
Субординированные займы	1 886 466	2 327 374
Итого прочих заемных средств	1 886 466	2 327 374

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела 3 договора субординированных займов в долларах США и Евро (2015 г.: 3 договора в долларах США и Евро) на общую сумму 1 886 466 тысяч рублей со сроками погашения с января 2023 года по январь 2024 года (2015 г.: 2 327 374 тысячи рублей со сроками погашения с января 2023 года по январь 2024 года). По состоянию на 31 декабря 2016 года процентная ставка по субординированным займам составляет 6,8% годовых (2015 г.: 6,8% годовых).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя	3 417 780	4 250 642
Депозитные сертификаты	1 101 408	500 690
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 519 188	4 751 332

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с января 2017 года по июнь 2019 года (2015 г.: с января 2016 года по октябрь 2018 года), процентные ставки от 1,0% до 10,0% годовых (2015 г.: от 1,5% до 12,0% годовых).

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с января 2017 года по ноябрь 2018 года (2015 г.: с января 2016 года по ноябрь 2017 года), процентные ставки от 9,0% до 13,0% годовых (2015 г.: от 12,0% до 17,0% годовых).

17. Прочие обязательства

	2016	2015
Кредиторская задолженность	64 086	62 690
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	64 944	60 845
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 846	5 394
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	16 508	8 888
Прочее	2 989	8 145
Итого прочих обязательств	191 373	145 962

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- продажа долларов США	723 276	42 747
Сделки с собственными валютными ценными бумагами		
- обязательство по обратной покупке собственных векселей	301 390	99
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42 846

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- продажа долларов США	273 108	5 386
- покупка Швейцарских франков	1 836	8
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 394

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2016			2015		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
Итого уставного капитала	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2016 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (2015 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 703 957 тысяч рублей (2015 г.: 1 477 121 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 226 836 тысяч рублей (2015 г.: 551 910 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	5 408 313	5 048 104
Средства в других банках	235 985	55 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 381	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5 986	-
Итого процентных доходов	5 712 665	5 103 448
Процентные расходы		
Средства клиентов	2 459 327	1 811 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	346 706	199 787
Прочие заемные средства	155 831	148 575
Средства других банков	23 475	55 382
Итого процентных расходов	2 985 339	2 214 744
Чистые процентные доходы	2 727 326	2 888 704

21. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	319 466	254 574
Комиссии по выданным гарантиям	251 614	205 237
Комиссии за услуги валютного контроля	96 618	64 782
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	25 196	33 641
Комиссии за инкассацию	4 823	5 181
Комиссии по операциям с валютными ценностями	3 530	6 110
Прочее	3 764	5 482
Итого комиссионных доходов	705 011	575 007
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	42 062	22 613
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	26 713	41 181
Комиссии по операциям с валютными ценностями	22 810	8 538
Прочее	12 605	2 160
Итого комиссионных расходов	104 190	74 492
Чистые комиссионные доходы	600 821	500 515

22. Результат от продажи кредитов клиентам и средств в других банках и прочие операционные доходы

В течение 2016 и 2015 годов Группа продавала кредиты клиентам и средства в других банках. Группа не сохранила контроль в отношении проданных кредитов.

	Примечание	2016	2015
Стоимость проданных кредитов клиентам		1 413 980	1 851 611
Стоимость проданных средств в других банках		-	821 744
Резерв под обесценение проданных кредитов клиентам	7	(109 796)	(978 279)
Резерв под обесценение проданных средств в других банках	6	-	(88 970)
Итого балансовая стоимость проданных кредитов клиентам и средств в других банках		1 304 184	1 606 106
Поступления от продажи кредитов клиентам и средств в других банках		1 342 781	2 137 502
Результат от продажи кредитов клиентам и средств в других банках		38 597	531 396

Прочие операционные доходы включают в себя:

	2016	2015
Штрафы, пени, неустойки	127 472	139 049
Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек	7 695	5 943
Чистые доходы от реализации имущества, полученного в отступное	4 778	-
Доходы прошлых лет	52	2 039
Прочее	19 985	4 005
Итого прочих операционных доходов	159 982	151 036

23. Операционные расходы

	Примечание	2016	2015
Затраты на персонал		950 135	896 141
Административные расходы		152 519	112 965
Расходы по аренде		105 487	140 509
Расходы по страхованию		117 343	96 003
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		60 779	45 540
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		65 376	68 632
Амортизация основных средств	11	53 761	49 854
Расходы на программное обеспечение		10 885	28 592
Реклама и маркетинг		14 918	25 678
Прочее		162 021	33 296
Итого операционных расходов		1 693 224	1 497 210

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	147 747	94 715
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(118 043)	(1 797)
За вычетом отложенного налогового обязательства, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(11 382)	(32 587)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 322	60 331

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	62 794	279 346
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	12 559	55 869
Выплаты членам Совета директоров, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 000	3 400
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	4 763	1 062
Расходы по налогу на прибыль за год	18 322	60 331

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2016	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	Изменение в результате приобретения дочерних компаний	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера	137 972	34 670	-	-	103 302
Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки	32 795	8 970	-	-	23 825
Списание за счет резерва, признанное только в бухгалтерском учете	85 472	85 472	-	-	-
Валютная переоценка векселей	-	(18 488)	-	-	18 488
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	60 363	60 363	-	-	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	8 569	(4 679)	-	-	13 248
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	140 054	-	-	140 054	-
Прочее	19 072	4 501	-	-	14 571
Общая сумма отложенных налоговых активов	484 297	170 809	-	140 054	173 434
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Основные средства	(27 022)	(5 689)	-	-	(21 333)
Переоценка основных средств	(32 587)	-	-	-	(32 587)
Валютная переоценка векселей	(18 520)	(18 520)	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(11 382)	-	(11 382)	-	-
Доходы, признанные в налоговом учете по методу начисления	(34 310)	(24 627)	-	-	(9 683)
Прочее	(2 714)	7 452	-	-	(10 166)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(126 535)	(41 384)	(11 382)	-	(73 769)
Итого чистые отложенные налоговые активы	357 762	129 425	(11 382)	140 054	99 665

	2015	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера	103 302	56 086	-	47 216
Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки	23 825	23 825	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(30 947)	-	30 947
Валютная переоценка векселей	18 488	(8 796)	-	27 284
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	13 248	2 673	-	10 575
Прочее	14 571	6 157	-	8 414
Общая сумма отложенных налоговых активов	173 434	48 998	-	124 436
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	(21 333)	5 235	-	(26 568)
Переоценка основных средств	(32 587)	-	(32 587)	-
Прочие обязательства	(10 166)	(10 166)	-	-
Доходы, признанные в налоговом учете по методу начисления	(9 683)	(9 683)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(73 769)	(14 614)	(32 587)	(26 568)
Итого чистые отложенные налоговые активы	99 665	34 384	(32 587)	97 868

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы существуют признанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 140 054 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 года: отсутствуют). Срок перенесения отложенных налоговых убытков на будущие периоды в сумме 700 270 тысяч рублей истекает после 31 декабря 2023 года.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

25. Приобретения и выбытия

Приобретение дочерних компаний

24 августа 2016 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО «Проминвестиции». Убыток приобретенной дочерней компании в составе Группы за отчетный год составила 2 271 тысячу рублей.

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Основные средства	155 634
Прочие обязательства	253
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	155 381
Стоимость приобретения	155 000
Доходы от приобретения	381

Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретаемой компании над совокупной величиной стоимости приобретения в сумме 381 тысяча рублей, возникшее при приобретении дочерней компании, было отражено в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе в момент приобретения.

9 сентября 2016 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО «Лимони».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения.

Справедливая стоимость на
дату приобретения

Денежные средства	221
Основные средства	181 169
Финансовые вложения	29 339
Запасы	3 032
Дебиторская задолженность	7 659
Прочие активы	115
Заемные средства	44 618
Кредиторская задолженность	3 007
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	173 910

Стоимость приобретения	173 167
Доходы от приобретения	743

Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретаемой компании над совокупной величиной стоимости приобретения в сумме 743 тысячи рублей, возникшее при приобретении дочерней компании, было отражено в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе в момент приобретения.

16 сентября 2016 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО «Балтия+». Прибыль приобретенной дочерней компании в составе Группы за отчетный год составила 6 098 тысяч рублей.

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения.

Справедливая стоимость на
дату приобретения

Денежные средства	389
Основные средства	200 230
Финансовые вложения	25
Отложенные налоговые активы	140 740
Запасы	126
Дебиторская задолженность	4 782
Прочие активы	3 034
Заемные средства	9 280
Кредиторская задолженность	7 737
Отложенные налоговые обязательства	2 090
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	330 219

Стоимость приобретения	330 226
Гудвилл, возникший в результате приобретения	7

Превышение совокупной величины стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании в сумме 7 тысяч рублей, возникшее при приобретении дочерней компании, было отражено в составе операционных расходов консолидированного отчета о совокупном доходе в момент приобретения.

26. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Группы.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечении принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

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

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.11.2014 № 3452-У).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 874 274	15 861	16 325	5 906 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	356 699	-	-	356 699
Средства в других банках	689 915	-	30	689 945
Кредиты клиентам	35 826 815	-	-	35 826 815
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 501 548	-	-	2 501 548
Инвестиции, удерживаемые до погашения	132 948	-	-	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301	-	-	1 355 301
Основные средства	1 552 979	-	-	1 552 979
Инвестиционная недвижимость	155 634	-	-	155 634
Прочие активы	103 754	25	397	104 176
Отложенные налоговые активы	357 762	-	-	357 762
Итого активов	48 907 629	15 886	16 752	48 940 267
Обязательства				
Средства других банков	50 053	-	29 240	79 293
Средства клиентов	35 200 118	110 941	3 568 020	38 879 079
Прочие заемные средства	-	-	1 886 466	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 519 188	-	-	4 519 188
Прочие обязательства	189 918	1 455	-	191 373
Текущие налоговые обязательства	106 648	-	-	106 648
Итого обязательств	40 065 925	112 396	5 483 726	45 662 047
Чистая балансовая позиция	8 841 704	(96 510)	(5 466 974)	3 278 220
Обязательства кредитного характера	9 491 909	-	-	9 491 909

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 529 071	3 510 962	50 846	9 090 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России	249 470	-	-	249 470
Средства в других банках	8 763 398	-	-	8 763 398
Кредиты клиентам	27 449 024	-	-	27 449 024
Основные средства	909 426	-	-	909 426
Прочие активы	32 320	22	398	32 740
Текущие налоговые активы	27 428	-	-	27 428
Отложенные налоговые активы	99 665	-	-	99 665
Итого активов	43 059 802	3 510 984	51 244	46 622 030
Обязательства				
Средства других банков	432 981	-	5 904	438 885
Средства клиентов	35 146 121	25 429	798 707	35 970 257
Прочие заемные средства	-	-	2 327 374	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 751 332	-	-	4 751 332
Прочие обязательства	145 962	-	-	145 962
Итого обязательств	40 476 396	25 429	3 131 985	43 633 810
Чистая балансовая позиция	2 583 406	3 485 555	(3 080 741)	2 988 220
Обязательства кредитного характера	8 387 601	-	-	8 387 601

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Председатель Правления Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2016 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 926 606	951 937	945 574	82 343	5 906 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	356 699	-	-	-	356 699
Средства в других банках	178 911	507 170	3 834	30	689 945
Кредиты клиентам	31 015 935	4 758 999	41 494	10 387	35 826 815
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 253 486	1 248 062	-	2 501 548
Инвестиции, удерживаемые до погашения	132 948	-	-	-	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301	-	-	-	1 355 301
Основные средства	1 552 979	-	-	-	1 552 979
Инвестиционная недвижимость	155 634	-	-	-	155 634
Прочие активы	104 151	25	-	-	104 176
Отложенные налоговые активы	357 762	-	-	-	357 762
Итого активов	39 136 926	7 471 617	2 238 964	92 760	48 940 267
Обязательства					
Средства других банков	73 100	6 193	-	-	79 293
Средства клиентов	30 556 831	6 142 974	2 109 836	69 438	38 879 079
Прочие заемные средства	-	606 569	1 279 897	-	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 558 051	2 468 840	482 421	9 876	4 519 188
Прочие обязательства	189 918	-	1 455	-	191 373
Текущие налоговые обязательства	106 648	-	-	-	106 648
Итого обязательств	32 484 548	9 224 576	3 873 609	79 314	45 662 047
Чистая балансовая позиция	6 652 378	(1 752 959)	(1 634 645)	13 446	3 278 220
Чистая внебалансовая позиция	(2 691 572)	1 199 394	1 492 159	19	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 960 806	(553 565)	(142 486)	13 465	3 278 220
Обязательства кредитного характера	9 266 117	214 075	9 011	2 706	9 491 909

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 722 313	2 265 740	3 004 673	98 153	9 090 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России	249 470	-	-	-	249 470
Средства в других банках	1 211 887	4 110 584	3 440 927	-	8 763 398
Кредиты клиентам	21 426 891	5 340 360	665 905	15 868	27 449 024
Основные средства	909 426	-	-	-	909 426
Прочие активы	32 556	184	-	-	32 740
Текущие налоговые активы	27 428	-	-	-	27 428
Отложенные налоговые активы	99 665	-	-	-	99 665
Итого активов	27 679 636	11 716 868	7 111 505	114 021	46 622 030
Обязательства					
Средства других банков	437 524	1 361	-	-	438 885
Средства клиентов	22 108 627	10 414 147	3 256 380	191 103	35 970 257
Прочие заемные средства	-	728 827	1 598 547	-	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 418 586	2 174 916	1 157 830	-	4 751 332
Прочие обязательства	144 284	1 379	299	-	145 962
Итого обязательств	24 109 021	13 320 630	6 013 056	191 103	43 633 810
Чистая балансовая позиция	3 570 615	(1 603 762)	1 098 449	(77 082)	2 988 220
Чистая внебалансовая позиция	(118 931)	1 226 879	(1 201 398)	93 450	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 451 684	(376 883)	(102 949)	16 368	2 988 220
Обязательства кредитного характера	8 175 243	134 350	77 110	898	8 387 601

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2016 года:

	2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	(44 285)	(35 428)
Ослабление доллара США на 8%	44 285	35 428
Укрепление Евро на 9%	(12 824)	(10 259)
Ослабление Евро на 9%	12 824	10 259

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2015 года:

	2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 9%	(33 919)	(27 135)
Ослабление доллара США на 9%	33 919	27 135
Укрепление Евро на 13%	(13 383)	(10 706)
Ослабление Евро на 13%	13 383	10 706

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлении выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления рисками Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, прочих заемных средств и выпущенных ценных бумаг.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 58,5% (2015 г.: 103,9%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 68,8% (2015 г.: 130,2%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 80,6% (2015 г.: 76,6%). Максимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 120%.

Структурные подразделения Группы предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Отдел управления рисками Банка на основе данных Отдела сводной отчетности регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	79 392	-	-	-	79 392
Средства клиентов	10 809 466	9 108 596	9 798 528	11 220 385	40 936 975
Прочие заемные средства	14 344	53 346	64 014	2 385 612	2 517 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	238 168	1 533 299	1 141 867	1 829 502	4 742 836
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 141 370	10 695 241	11 004 409	15 435 499	48 276 519

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	35 040	226 973	15 052	197 620	474 685
Средства клиентов	11 480 615	10 134 785	11 212 436	4 604 627	37 432 463
Прочие заемные средства	18 412	67 710	81 519	3 363 820	3 531 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	389 295	980 252	464 912	3 362 344	5 196 803
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 923 362	11 409 720	11 773 919	11 528 411	46 635 412

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 906 460	-	-	-	-	5 906 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	356 699	356 699
Средства в других банках	689 945	-	-	-	-	689 945
Кредиты клиентам	251 883	8 829 491	12 207 233	14 538 208	-	35 826 815
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 501 548	-	-	-	-	2 501 548
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	132 948	-	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 355 301	-	-	1 355 301
Основные средства	-	-	-	-	1 552 979	1 552 979
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	155 634	155 634
Прочие активы	12 769	90 725	-	-	682	104 176
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	357 762	357 762
Итого активов	9 362 605	8 920 216	13 562 534	14 671 156	2 423 756	48 940 267
Обязательства						
Средства других банков	79 293	-	-	-	-	79 293
Средства клиентов	10 796 941	8 864 182	9 252 376	9 965 580	-	38 879 079
Прочие заемные средства	-	-	-	1 886 466	-	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	236 634	1 490 250	1 092 922	1 699 382	-	4 519 188
Прочие обязательства	121 392	69 981	-	-	-	191 373
Текущие налоговые обязательства	-	106 648	-	-	-	106 648
Итого обязательств	11 234 260	10 531 061	10 345 298	13 551 428	-	45 662 047
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(1 871 655)	(1 610 845)	3 217 236	1 119 728	2 423 756	3 278 220
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(1 871 655)	(3 482 500)	(265 264)	854 464	3 278 220	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 090 879	-	-	-	9 090 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	249 470	249 470
Средства в других банках	8 763 398	-	-	-	8 763 398
Кредиты клиентам	435 873	7 469 734	9 079 821	10 463 596	27 449 024
Основные средства	-	-	-	909 426	909 426
Прочие активы	14 873	8 909	4 210	1 636	32 740
Текущие налоговые активы	-	27 428	-	-	27 428
Отложенные налоговые активы	-	-	-	99 665	99 665
Итого активов	18 305 023	7 506 071	9 084 031	10 463 232	46 622 030
Обязательства					
Средства других банков	34 778	217 457	14 049	172 601	438 885
Средства клиентов	11 466 251	9 873 575	10 534 562	4 095 869	35 970 257
Прочие заемные средства	-	-	-	2 327 374	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	388 821	961 635	432 074	2 968 802	4 751 332
Прочие обязательства	121 241	15 597	940	172	145 962
Итого обязательств	12 011 091	11 068 264	10 981 625	9 564 818	43 633 810
Чистый разрыв ликвидности					
на 31 декабря 2015 года	6 293 932	(3 562 193)	(1 897 594)	900 414	1 253 661
Совокупный разрыв ликвидности					
на 31 декабря 2015 года	6 293 932	2 731 739	834 145	1 734 559	2 988 220

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа ББР Банка (АО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Кредитный комитет и Правление устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	5 906 460	5 906 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	356 699	356 699
Средства в других банках	-	-	-	-	689 945	689 945
Кредиты клиентам	251 883	8 829 491	12 207 233	14 538 208	-	35 826 815
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 501 548	-	-	-	-	2 501 548
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	132 948	-	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 355 301	1 355 301
Основные средства	-	-	-	-	1 552 979	1 552 979
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	155 634	155 634
Прочие активы	-	-	-	-	104 176	104 176
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	357 762	357 762
Итого активов	2 753 431	8 829 491	12 207 233	14 671 156	10 478 956	48 940 267
Обязательства						
Средства других банков	73 097	-	-	-	6 196	79 293
Средства клиентов	7 876 274	8 864 182	9 252 376	9 965 580	2 920 667	38 879 079
Прочие заемные средства	-	-	-	1 886 466	-	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	236 634	1 490 250	1 092 922	1 699 382	-	4 519 188
Прочие обязательства	-	-	-	-	191 373	191 373
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	106 648	106 648
Итого обязательств	8 186 005	10 354 432	10 345 298	13 551 428	3 224 884	45 662 047
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(5 432 574)	(1 524 941)	1 861 935	1 119 728	7 254 072	3 278 220
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(5 432 574)	(6 957 515)	(5 095 580)	(3 975 852)	3 278 220	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 986	-	-	-	9 088 893	9 090 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	249 470	249 470
Средства в других банках	1 200 538	-	-	-	7 562 860	8 763 398
Кредиты клиентам	435 873	7 469 734	9 079 821	10 463 596	-	27 449 024
Основные средства	-	-	-	-	909 426	909 426
Прочие активы	-	-	-	-	32 740	32 740
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	27 428	27 428
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	99 665	99 665
Итого активов	1 638 397	7 469 734	9 079 821	10 463 596	17 970 482	46 622 030
Обязательства						
Средства других банков	33 414	217 457	14 049	172 601	1 364	438 885
Средства клиентов	5 908 312	9 873 575	10 534 562	4 095 869	5 557 939	35 970 257
Прочие заемные средства	-	-	-	2 327 374	-	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	384 246	960 435	432 074	2 968 802	5 775	4 751 332
Прочие обязательства	-	-	-	-	145 962	145 962
Итого обязательств	6 325 972	11 051 467	10 980 685	9 564 646	5 711 040	43 633 810
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(4 687 575)	(3 581 733)	(1 900 864)	898 950	12 259 442	2 988 220
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(4 687 575)	(8 269 308)	(10 170 172)	(9 271 222)	2 988 220	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	10,5%	-	-
Кредиты клиентам	15,5%	8,3%	11,9%	17,1%	11,1%	10,9%
Обязательства						
Средства других банков	8,0%	-	-	12,0%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,0%	-	-	1,0%	-	-
- срочные депозиты	10,4%	2,0%	1,2%	12,5%	3,7%	3,7%
Прочие заемные средства	-	6,8%	6,8%	-	6,8%	6,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,4%	3,2%	2,2%	10,4%	5,2%	6,4%

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

27. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. В результате этого в течение 2016 и 2015 годов соотношение капитала и активов поддерживалось на уровне не ниже 11%, что соответствует требованиям к финансовой устойчивости, предъявляемым системой страхования вкладов.

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2016	2015
Основной капитал	5 147 463	2 922 692
Дополнительный капитал	279 763	2 322 771
Итого нормативного капитала	5 427 226	5 245 463
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	9,4	12,3

В течение 2016 и 2015 годов Группа соблюдала требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

28. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2016	2015
Менее 1 года	53 681	50 870
От 1 до 5 лет	14 331	33 671
Свыше 5 лет	2 616	-
Итого обязательств по операционной аренде	70 628	84 541

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В отношении неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2016	2015
Гарантии выданные	6 532 586	6 588 912
Неиспользованные кредитные линии	2 910 878	1 756 663
Аккредитивы	48 445	42 026
Итого обязательств кредитного характера	9 491 909	8 387 601

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	99 812
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	(99 812)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	-

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 501 548 тысяч рублей относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Уровень 3

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Средства в других банках	689 945
Кредиты клиентам	35 826 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	38 005 009

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Уровень 3

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Средства в других банках	8 763 398
Кредиты клиентам	27 449 024
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	36 212 422

В таблице ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Уровень 3

Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Средства других банков	79 293
Средства клиентов	38 879 079
Прочие заемные средства	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 519 188
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	45 364 026

В таблице ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Уровень 3

Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Средства других банков	438 885
Средства клиентов	35 970 257
Прочие заемные средства	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 751 332
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	43 487 848

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- прочие финансовые обязательства.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов, не отражаемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	689 945	689 945	8 763 398	8 763 398
Кредиты клиентам	35 826 815	35 826 815	27 449 024	27 449 024
Инвестиции, удерживаемые до погашения	132 948	143 552	-	-
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	36 649 708	36 660 312	36 212 422	36 212 422

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых обязательств, не отражаемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства других банков	79 293	79 293	438 885	438 885
Средства клиентов	38 879 079	38 879 079	35 970 257	35 970 257
Прочие заемные средства	1 886 466	1 886 466	2 327 374	2 327 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 519 188	4 519 188	4 751 332	4 751 332
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	45 364 026	45 364 026	43 487 848	43 487 848

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (на 31 декабря 2016 года 8,0% (2015 г.: 10,0% до 11,0%)).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 4,5% до 33,0% (2015 г.: от 8,25% до 27,0%)).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до шести месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (на 31 декабря 2016 года 8,0% (2015 г.: 12,0%)).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 0,1% до 15,0% (2015 г.: от 0,1% до 17,0%)).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (на 31 декабря 2016 года 6,8% (2015 г.: 6,8%)).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 1,0% до 13,0% (2015 г.: от 1,5% до 17,0%)).

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	2015	Амортиза- ционные отчисления	Поступление	Приобретение дочерних компаний	Выбытие	2016
Основные средства (здания и земля)	765 709	(15 841)	300 581	371 002	-	1 421 451
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	155 634	-	155 634
	2014	Амортиза- ционные отчисления	Поступление	Выбытие	Переоценка (см. приме- чание 10)	2015
Основные средства (здания и земля)	653 982	(13 371)	4 155	-	120 943	765 709

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 906 460	-	-	-	5 906 460
Средства в других банках					
- Текущие счета в других банках	-	-	-	511 294	511 294
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	-	-	178 651	178 651
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	-	21 255 241	21 255 241
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	-	11 676 504	11 676 504
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	1 503 113	1 503 113
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	1 277 575	1 277 575
- Автокредиты физическим лицам	-	-	-	72 481	72 481
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	-	-	41 901	41 901
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Еврооблигации РФ	-	329 904	-	-	329 904
- Корпоративные еврооблигации	-	2 171 644	-	-	2 171 644
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации	-	-	132 948	-	132 948
Итого финансовых активов	5 906 460	2 501 548	132 948	36 516 760	45 057 716
Нефинансовые активы					3 882 551
Итого активов					48 940 267

Все финансовые обязательства Группы, за исключением сделок с иностранной валютой (Примечание 17), отражаются по амортизированной стоимости. Сделки с иностранной валютой (Примечание 17) классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9 090 879	-	9 090 879
Средства в других банках			
- Текущие счета в других банках	-	7 551 561	7 551 561
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	11 299	11 299
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 200 538	1 200 538
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	18 780 187	18 780 187
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	6 148 926	6 148 926
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 152 869	2 152 869
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	186 165	186 165
- Автокредиты физическим лицам	-	147 030	147 030
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	33 847	33 847
Итого финансовых активов	9 090 879	36 212 422	45 303 301
Нефинансовые активы			1 318 729
Итого активов			46 622 030

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	460	2 183	1 243 862	1 246 505
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	5 556	10 312	426 546	442 414
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(5 015)	(10 027)	(1 366 665)	(1 381 707)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 001	2 468	303 743	307 212
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	55 660	55 660
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	(6 554)	(6 554)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	49 106	49 106
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	460	2 183	1 188 202	1 190 845
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 001	2 468	254 637	258 106

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	77	2 662	351 038	353 777
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	898 403	7 032	2 011 948	2 917 383
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(898 020)	(7 511)	(1 119 124)	(2 024 655)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	460	2 183	1 243 862	1 246 505
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	14	17 720	17 734
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(14)	37 940	37 926
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	55 660	55 660
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	77	2 648	333 318	336 043
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	460	2 183	1 188 202	1 190 845

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	179 531	20 538	40 168	240 237
Средства клиентов, полученные в течение года	8 183 388	230 341	1 848 276	10 262 005
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 754 792)	(234 827)	(1 852 963)	(9 842 582)
Средства клиентов на 31 декабря	608 127	16 052	35 481	659 660

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	376 807	43 021	55 237	475 065
Средства клиентов, полученные в течение года	9 317 243	168 652	4 788 275	14 274 170
Средства клиентов, погашенные в течение года	(9 514 519)	(191 135)	(4 803 344)	(14 508 998)
Средства клиентов на 31 декабря	179 531	20 538	40 168	240 237

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	101	454	17 588	18 143
Процентные расходы	5 201	1 606	1 161	7 968
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	6 031	(3)	54	6 082
Операционные доходы	834	50	3 541	4 425
Операционные расходы	2 974	276	-	3 250

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	38 990	281	23 812	63 083
Процентные расходы	22 323	1 114	1 742	25 179
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	12 025	288	(2 980)	9 333
Операционные доходы	401	18	4 062	4 481
Операционные расходы	2 602	1 140	-	3 742

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка в 2016 году составили 5 000 тысяч рублей (2015 г.: 17 000 тысяч рублей).

В 2016 году Банк получил безвозмездную помощь от акционеров Банка в сумме 200 000 тысяч рублей (2015 г.: 295 000 тысяч рублей).

32. События после отчетного периода

26 апреля 2017 года Совет директоров ББР Банка (АО) утвердил решение о выпуске документарных неконвертируемых процентных облигаций по закрытой подписке (протокол № 11 от «26» апреля 2017 года) на предъявителя номинальной стоимостью 1 000 долларов США, в количестве 17 026 штук (далее - Решение о выпуске облигаций).

Решение о выпуске облигаций и иные необходимые документы 27 апреля 2017 года направлены в ГУ Банка России по Центральному Федеральному округу для государственной регистрации выпуска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 27.12.2013 N 148-И (ред. от 18.05.2015) «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Шитов А.В.
Председатель Правления
ББР Банк (АО)
28 апреля 2017 года



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено
печатью 76 листов

Партнер
АО «БДО Юникон»
_____ Д.А. Тарадов

_____ 2017 г.

