

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк»
за 2016 год

Апрель 2017 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	12
2. Основы составления финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Информация по сегментам	32
6. Реклассификация	33
7. Чистый процентный доход	35
8. Комиссионные доходы	35
9. Комиссионные расходы	35
10. Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте	36
11. Прочие операционные доходы	36
12. Резерв на обесценение кредитов	36
13. Расходы на персонал	36
14. Прочие общехозяйственные и административные расходы	37
15. Прочие расходы от обесценения и резервы	37
16. Расход по налогу на прибыль	37
17. Денежные средства и их эквиваленты	38
18. Средства, размещенные в банках	38
19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
20. Кредиты клиентам	41
21. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44
22. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах	45
23. Инвестиционная собственность	45
24. Основные средства и нематериальные активы	46
25. Прочие активы	47
26. Текущие счета и депозиты клиентов	47
27. Средства ЦБ РФ	48
28. Депозиты и счета банков	48
29. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
30. Прочие заемные средства	49
31. Субординированная задолженность	49
32. Прочие обязательства	51
33. Отложенный налог	52
34. Капитал	52
35. Договорные обязательства	53
36. Условные обязательства	53
37. Управление рисками	54
38. Операции со связанными сторонами	71
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний	79
41. Гудвилл	85
42. Достаточность капитала	86
43. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	86
44. Инвестиции в ассоциированные компании	87
45. События после отчетной даты	87

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

В сентябре 2015 года Банк был выбран Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства АО АКБ «Экспресс-Волга». По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банку принадлежало 100% акций АО АКБ «Экспресс-Волга», на основании чего санируемая кредитная организация была включена Банком в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2017 г. банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, был нарушен норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) в связи с нарушением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в АО АКБ «Экспресс-Волга». Мы также установили, что значения прочих обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что внутренний контроль и управление рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не осуществляется на уровне банковской группы, при этом они осуществляются на уровне отдельных участников банковской группы.
- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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

12 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «Совкомбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.

Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год по 31 декабря 2016 г.

	Прим.	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Процентные доходы	7	63 477	45 030
Процентные расходы	7	(34 831)	(26 726)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(901)	(427)
Чистый процентный доход		27 745	17 877
Резерв на обесценение кредитов	12	(4 687)	(9 021)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		23 058	8 856
Комиссионные доходы	8	13 921	10 304
Комиссионные расходы	9	(1 146)	(577)
Чистый комиссионный доход		12 775	9 727
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 002	16 791
Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте	10	(417)	221
Прочие расходы от обесценения и резервы	15	(1 362)	(1 377)
Доля в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей		145	99
Прочие операционные доходы	11	5 140	250
Операционные доходы		56 341	34 567
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		6	5
Расходы на персонал	13	(7 955)	(5 567)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(6 662)	(5 071)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		41 730	23 934
Расход по налогу на прибыль	16	(8 043)	(4 617)
Прибыль за год		33 687	19 317
Прибыль за год, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		33 638	19 154
- неконтрольную долю участия		49	163
Прочий совокупный доход			
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налогов		1 588	-
Переоценка зданий за вычетом налогов		63	4
Фонд накопленных курсовых разниц		(80)	-
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		1 571	4
Итого совокупный доход		35 258	19 321
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		35 209	19 158
- неконтрольную долю участия		49	163

Утверждено: 12 апреля 2017 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Андрей Оснос
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	Прим.	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17	21 465	52 528
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		3 017	897
Средства, размещенные в банках			
- находящиеся в собственности Группы	18	384	21 842
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	-	1 899
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	19	91 592	36 854
- обремененные залогом по договорам «репо»	27	193 626	169 953
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21	7 086	2 631
Кредиты клиентам			
- находящиеся в собственности Группы	20	211 931	158 889
- обремененные залогом по договорам «репо»	27	26 489	16 320
Инвестиции в ассоциированные компании	44	802	1 208
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей		456	486
Активы для продажи		134	-
Инвестиционная собственность	23	288	77
Основные средства и нематериальные активы	24	4 963	2 626
Гудвилл	41	728	364
Отложенный налоговый актив	33	496	2
Прочие активы	25	1 872	1 366
Итого активы		565 329	467 942
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	27	42 618	186 055
Депозиты и счета банков	28	145 196	78 369
Текущие счета и депозиты клиентов	26	276 467	145 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	8 774	3 061
Прочие заемные средства	30	15 691	14 225
Субординированная задолженность	31	1 484	6 958
Отложенное налоговое обязательство	33	4 861	2 751
Неконтрольные доли участия		525	525
Прочие обязательства	32	5 797	3 257
Итого обязательства		501 413	440 621
Капитал			
Уставный капитал	34	1 716	1 906
Собственные выкупленные акции	34	-	(190)
Прочие вклады в капитал		2 382	2 382
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 588	-
Фонд накопленных курсовых разниц		(80)	-
Бессрочные субординированные кредиты		5 770	-
Резерв на переоценку зданий		89	26
Нераспределенная прибыль		52 329	22 980
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		63 794	27 104
Неконтрольные доли участия		122	217
Итого капитал		63 916	27 321
Итого капитал и обязательства		565 329	467 942

Утверждено: 12 апреля 2017 г.

Г-н Дмитрий Гусев
 Председатель правления

Г-н Андрей Онос
 Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год по 31 декабря 2016 г.

	Прим.	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		77 397	57 064
Проценты и комиссии выплаченные		(28 213)	(27 119)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 331	13 090
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте		10 508	(18 927)
Прочие операционные доходы полученные		722	278
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(14 544)	(10 162)
Денежные потоки от операционной деятельности		52 199	14 224
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(1 420)	193
Средства, размещенные в банках и ЦБ РФ		8 304	4 201
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(50 114)	(135 324)
Кредиты клиентам		(10 434)	(66 677)
Прочие активы		177	(132)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		52 659	24 855
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		(87 333)	147 867
Выпущенные векселя		(636)	(2 768)
Прочие обязательства		(84)	(954)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(36 682)	(14 515)
Налог на прибыль уплаченный		(6 197)	(488)
Денежные потоки от операционной деятельности		(42 879)	(15 003)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выданные долгосрочные займы		—	(49 850)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	40	14 505	(5 443)
Продажа долей участия в дочерних и ассоциированных компаниях, за вычетом выбывших денежных средств		—	315
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(583)	(171)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		4	63
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 150)	(1 762)
Поступления от выбытия активов для продажи		—	3 568
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		11 776	(53 280)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		—	94 700
Поступления от выпуска облигаций		8 188	846
Погашение выпущенных облигаций		(2 035)	—
Субординированная задолженность полученная		2 000	—
Погашение субординированной задолженности		(1 952)	(816)
Выплаты акционерам		(4 613)	(3 656)
Денежные потоки от финансовой деятельности		1 588	91 074
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(29 515)	22 791
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(1 548)	4 311
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		52 528	25 426
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	17	21 465	52 528

Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год по 31 декабря 2016 г.**

	Приходится на акционеров Банка									
	Фонд									
	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества для продажи млн руб.	Бессрочные субординированные кредиты млн руб.	Фонд накопленных курсовых разниц млн руб.	Неразделенная прибыль (накопленные убытки) млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 1 января 2015 г.	1 906	(190)	2 382	22	-	-	7 482	11 602	-	11 602
Итого совокупный доход	-	-	-	4	-	-	19 154	19 158	163	19 321
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	(3 656)	(3 656)	-	(3 656)
Изменение доли участия в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54
На 31 декабря 2015 г.	1 906	(190)	2 382	26	-	-	22 980	27 104	217	27 321
На 1 января 2016 г.	1 906	(190)	2 382	26	-	-	22 980	27 104	217	27 321
Итого совокупный доход	-	-	-	63	-	(80)	33 638	33 621	49	33 670
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	1 588	-	-	1 588	-	1 588
Бессрочные субординированные кредиты полученные (Прим. 31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным субординированным кредитам	-	-	-	-	(339)	-	339	-	-	-
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	(258)	(258)	-	(258)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных кредитов	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)	-	(15)
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	(4 355)	(4 355)	(144)	(4 499)
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями (Прим. 34)	(190)	190	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 г.	1 716	-	2 382	89	1 588	(80)	52 329	63 794	122	63 916

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»). Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 43.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан в г. Кострома как общество с ограниченной ответственностью (ООО) в 1990 году. В сентябре 2014 года Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). В декабре 2014 года в соответствии с изменениями в законодательстве Банк был преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО). Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе его акционеров.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов, реализуемой под управлением Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»).

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции.

Эти операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе банковских гарантий; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность в основном на российском рынке.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк осуществляет деятельность в 971 населенном пункте, расположенном в 74 субъектах Российской Федерации. Численность сотрудников Банка составляла 8 703 человека по состоянию на 31 декабря 2016 г. (на 31 декабря 2015 г.: 6 355 человек).

Акционеры

В состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2015 г.</i>
SovCo Capital Partners N.V.	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группа не находилась под фактическим контролем какого-либо одного юридического или физического лица (Прим. 34).

SovCo Capital Partners N.V., компания, зарегистрированная в Нидерландах, является правопреемником SovCo Capital Partners B.V. с 30 августа 2016 г. SovCo Capital Partners B.V. является акционером Группы с 2003 года. SovCo Capital Partners N.V. находится под контролем группы российских бизнесменов: ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Совкомбанка. Конечные бенефициары SovCo Capital Partners N.V. полностью раскрыты на странице Банка на вебсайте ЦБ РФ по адресу <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=340000004>.

Наблюдательный совет Банка возглавляет Михаил Кучмент. В Наблюдательный совет Банка входят представители акционеров Банка, а также независимый директор.

Условия ведения деятельности

Основная часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

1. Введение (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, санкции, введенные против России некоторыми странами. Правительство Российской Федерации и Центральный Банк предприняли последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на нефть. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили адаптацию экономики к низким ценам на нефть. В то же время процентные ставки в рублях остаются высокими для большинства заемщиков.

Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

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

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

Основы консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основы консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Объединение компаний

Объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой стороне, представляющую собой существующие доли участия либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов и прочих компонентов неконтрольных долей участия приобретаемой стороны по их справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвилла, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения гудвилл, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвилл составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть операций этого подразделения выбывает, гудвилл, относящийся к выбывшим операциям, включается в балансовую стоимость этих операций при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвилл оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли генерирующего денежные потоки подразделения, оставшегося в составе Компании.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение компаний (продолжение)

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшествующим владельцем.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры с целью осуществления экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Предприятие осуществляет свою деятельность таким же образом, как и другие предприятия, за исключением того, что в соответствии с соглашением стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две (или более) стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Гудвилл, возникший в результате инвестиции в ассоциированные компании или совместные предприятия, отдельно не тестируется на обесценение. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе.

Если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета «ностро» в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках и других кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- ▶ отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ не может покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

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

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения или финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство Группы определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, не подлежат реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в исключительных случаях. Исключительные обстоятельства возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов учитываются на дату исполнения сделки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ инвестиций в долевыми инструментами, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, которые учитываются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и соответствующим образом признается в течение срока полезного использования актива или обязательства, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котировок на активных рынках по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом существующих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Договоры «репо» и обратного «репо»

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

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – «договоры обратного «репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по договорам обратного «репо» в составе денежных средств и их эквивалентов, средств, размещенных в банках, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда. Основные средства, приобретенные в рамках финансовой аренды, учитываются по справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных арендных платежей (в зависимости от того, какое из указанных величин меньше) по состоянию на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	2-10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних компаний и совместных предприятий, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвилл отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

Для целей анализа на предмет обесценения гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвилл:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления; и
- ▶ не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвилл. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обращение взыскания на активы

Активы, полученные в собственность Группой в результате судебных разбирательств с целью возмещения сумм задолженности по кредитам, и активы, удерживаемые для продажи в ближайшем будущем для покрытия убытков, возникающих в связи деятельностью по кредитованию, классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены реализации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя текущие счета и депозиты клиентов, депозиты и счета банков, векселя и субординированную задолженность. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии кредитов и займов, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения с использованием консервативного подхода. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Группа проводит списание кредита (и любого соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

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

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и текущей справедливой стоимостью актива за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег, отражаются в составе процентного дохода.

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

Если в следующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При оценке ценности от использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для этого актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается всякий раз, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Реструктурированные кредиты

Группа пересматривает первоначальные сроки кредитов, выданных клиентам, при определенных обстоятельствах, либо в рамках долгосрочных отношений с клиентами, либо в ответ на неблагоприятные обстоятельства, возникшие у заемщика. При пересмотре могут быть увеличены сроки платежей или заключены новые договоры кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении.
- ▶ В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Группа руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств.
- ▶ Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и реструктуризация кредита приводит к его обесценению, Группа отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

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.

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвилл, не уменьшающий налоговую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка. Гудвилл, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки для приведения к справедливой стоимости балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Сегментная отчетность

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Наблюдательному Совету. Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративно-инвестиционный бизнес.

Поскольку активы и обязательства Группы сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Определение наличия активного рынка для долговых ценных бумаг

Группа разрабатывает критерии определения степени активности рынка для собственных вложений в долговые ценные бумаги. Степень активности рынка является основанием для реклассификации из портфеля «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в портфели «Кредиты клиентам» и «Средства, размещенные в банках» в зависимости от юридического статуса контрагента.

Резерв под обесценение кредитов

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

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость гудвилла составила 728 млн руб. (на 31 декабря 2015 г.: 364 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 41.

Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости 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 ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка.

5. Информация по сегментам

С 2015 года в целях управления Группа выделяет два основных операционных сегмента:

► *Розничные банковские услуги*

Предоставление населению, особенно в небольших городах, широкой линейки банковских услуг, в том числе, предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, овердрафтов, эмиссию и обслуживание кредитных карт, привлечение средств во вклады и текущие счета и продажа страховых продуктов.

► *Корпоративно-инвестиционный бизнес («КИБ»)*

Предоставление корпоративным клиентам кредитов, инвестиционно-банковских услуг; осуществление торговых операций с ценными бумагами, собственные инвестиции (M&A), а также предоставление банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства.

	2016 г.			
	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>	<i>КИБ млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки и исключения млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	36 125	43 839	(16 487)	63 477
Комиссионные доходы	11 161	2 760	—	13 921
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	17 002	—	17 002
Прочие доходы	95	5 196	—	5 291
Итого выручка	47 381	68 797	(16 487)	99 691
Процентные расходы	(20 207)	(31 111)	16 487	(34 831)
Комиссионные расходы	(456)	(690)	—	(1 146)
Резерв под обесценение кредитов	(3 646)	(1 041)	—	(4 687)
Расходы на персонал	(5 865)	(2 090)	—	(7 955)
Амортизация	(508)	(8)	—	(516)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(1 362)	—	(1 362)
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	(4)	(413)	—	(417)
Прочие расходы сегмента	(6 941)	(106)	—	(7 047)
Результаты сегмента	9 754	31 976	—	41 730
Расходы по налогу на прибыль				(8 043)
Прибыль за год				33 687
Активы сегмента	96 680	468 649	—	565 329
Обязательства сегмента	236 991	264 422	—	501 413
Прочая информация по сегментам				
Инвестиции в ассоциированные компании	—	802	—	802

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2015 г.			
	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>	<i>КИБ млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки и исключения млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	24 427	24 490	(3 887)	45 030
Комиссионные доходы	8 652	1 652	—	10 304
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	16 791	—	16 791
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	11	210	—	221
Прочие доходы	104	250	—	354
Итого выручка	33 194	43 393	(3 887)	72 700
Процентные расходы	(12 586)	(18 027)	3 887	(26 726)
Комиссионные расходы	(331)	(246)	—	(577)
Резерв под обесценение кредитов	(8 214)	(807)	—	(9 021)
Расходы на персонал	(4 736)	(831)	—	(5 567)
Амортизация	(456)	—	—	(456)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(48)	(1 329)	—	(1 377)
Прочие расходы сегмента	(4 966)	(76)	—	(5 042)
Результаты сегмента	1 857	22 077	—	23 934
Расходы по налогу на прибыль				(4 617)
Прибыль за год				19 317
Активы сегмента	68 892	399 050	—	467 942
Обязательства сегмента	129 827	310 794	—	440 621
Прочая информация по сегментам				
Инвестиции в ассоциированные компании	—	1 208	—	1 208

6. Реклассификация

1 октября 2014 г. Группа реклассифицировала некоторые финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в состав кредитов клиентам и средств, размещенных в банках. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности этих финансовых активов, а также в силу низкого кредитного риска их эмитентов, Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем либо до срока их погашения. Эффективная процентная ставка по реклассифицированным финансовым инструментам, определенная на дату реклассификации, составляла от 5,14% до 29,13%. Оценка текущей стоимости денежных потоков, которые Группа предполагает получить, равна справедливой стоимости реклассифицированных финансовых инструментов на дату реклассификации.

6. Реклассификация (продолжение)

Информация о финансовых инструментах, реклассифицированных в 2014 году в соответствующие категории, представлена в таблице ниже:

	2016 г.			2015 г.		
	Кредиты клиентам млн руб.	Средства, размещенные в банках млн руб.	Итого млн руб.	Кредиты клиентам млн руб.	Средства, размещенные в банках млн руб.	Итого млн руб.
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 756	64	2 820	16 363	2 460	18 823
Справедливая стоимость на 31 декабря	2 749	48	2 797	16 239	2 439	18 678
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, реклассифицированных в 2014 году, которые были бы признаны за период, если бы финансовые инструменты не были реклассифицированы	81	4	85	1 123	163	1 286
Процентный доход, признанный в составе прибыли или убытка за год	839	108	947	2 538	1 164	3 702
Доход от восстановления / (расход по созданию) резервов, признанный после реклассификации	97	8	105	102	36	138

Балансовая стоимость статей «Кредиты клиентам» и «Средства, размещенные в банках» представлена за вычетом сформированных резервов.

1 октября 2016 г. Группа реклассифицировала некоторые финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в состав кредитов клиентам. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности этих финансовых активов, а также в следствие низкого кредитного риска их эмитентов, Группа решила удерживать эти инвестиции в обозримом будущем либо до срока их погашения. Эффективная процентная ставка по реклассифицированным финансовым инструментам, определенная на дату реклассификации, составляла от 10,97% до 14,49%. Оценка текущей стоимости денежных потоков, которые Группа предполагает получить, равна справедливой стоимости реклассифицированных финансовых инструментов на дату реклассификации.

Информация о финансовых инструментах, реклассифицированных в 2016 году в соответствующие категории, представлена в таблице ниже:

	2016 г.		
	Кредиты клиентам млн руб.	Средства, размещенные в банках млн руб.	Итого млн руб.
Балансовая стоимость на 31 декабря	35 962	—	35 962
Справедливая стоимость на 31 декабря	37 030	—	37 030
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные до даты реклассификации	530	—	530
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, реклассифицированных в 2016 году, которые были бы признаны за период, если бы финансовые инструменты не были реклассифицированы	461	—	461
Процентный доход, признанный в составе прибыли или убытка за год	1 187	—	1 187
Доход от восстановления / (расход по созданию) резервов, признанный после реклассификации	(452)	—	(452)

Балансовая стоимость статей «Кредиты клиентам» и «Средства, размещенные в банках» представлена за вычетом сформированных резервов.

7. Чистый процентный доход

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 616	10 734
Кредиты физическим лицам	19 792	20 780
Кредиты корпоративным клиентам	14 937	7 191
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	6 132	6 325
	63 477	45 030
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(21 984)	(13 563)
Депозиты и счета банков	(9 377)	(11 401)
Прочие заемные средства	(2 295)	(528)
Выпущенные векселя и облигации	(608)	(444)
Субординированная задолженность	(567)	(790)
	(34 831)	(26 726)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(901)	(427)
Чистый процентный доход	27 745	17 877

Процентные доходы от средств, размещенных в банках и финансовых институтах, в основном представляют собой процентную составляющую по сделкам своп в иностранной валюте, заключенным через Московскую Биржу.

Процентные расходы по прочим заемным средствам в основном относятся к кредиту, предоставленному АСВ для санации банка АО АКБ «Экспресс-Волга» в сентябре 2015 года.

8. Комиссионные доходы

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Плата за включение в программу финансовой и страховой защиты	6 768	5 732
Операции с пластиковыми картами	3 868	1 771
Комиссия за выдачу банковских гарантий	1 260	1 067
Расчетное обслуживание	562	163
Комиссия за организацию выпуска ценных бумаг	536	149
Агентское вознаграждение от пенсионных фондов	254	378
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	234	913
Комиссии по кредитным операциям	124	—
Кассовые операции	76	69
Комиссии по валютному контролю	26	20
Прочие	213	42
	13 921	10 304

9. Комиссионные расходы

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Операции с пластиковыми картами	(457)	(332)
Агентские услуги	(292)	(9)
Депозитарные услуги	(169)	(101)
Расчетное обслуживание	(123)	(43)
Расходы по субординированному кредиту от АСВ	(63)	(43)
Прочие	(42)	(49)
	(1 146)	(577)

В статье «Расходы по субординированному кредиту от АСВ» учитываются процентные расходы Совкомбанка по привлеченному субординированному займу от АСВ на сумму 6 273 млн руб. (Прим. 31), поскольку этот субординированный займ не учитывается на балансе банка и процентные расходы, относящиеся к нему, не могут быть отражены по статье «Процентные расходы».

10. Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Дилинговые операции	11 134	(19 701)
Курсовые разницы	(11 551)	19 922
	(417)	221

Дилинговые операции представляют собой прибыль или убыток от сделок спот в иностранной валюте, заключенных через Московскую Биржу, с помощью которых Группа управляет валютными позициями для выполнения соответствующих требований ЦБ РФ.

Курсовые разницы представляют собой прибыль или убыток от переоценки счетов, выраженных в иностранной валюте, и относятся в основном к дилинговым операциям.

11. Прочие операционные доходы

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Доход от выгодного приобретения (Прим. 40)	2 321	—
Доход от урегулирования взаимоотношений на дату присоединения (Прим. 40)	2 306	—
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	128	46
Штрафы полученные	95	57
Выбытие основных средств	54	42
Прибыль от операционной субаренды	14	10
Прочие	222	95
	5 140	250

Доход от выгодного приобретения относится к участию Группы в санации АО АКБ «Экспресс-Волга» и приобретению КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) (Прим. 40).

Доход от урегулирования взаимоотношений на дату присоединения представляет собой изменение справедливой стоимости кредита, полученного АО АКБ «Экспресс-Волга» от Совкомбанка, полученный из-за снижения рыночных процентных ставок в период с 23 сентября 2015 г. по 14 февраля 2016 г. (Прим. 40).

12. Резерв на обесценение кредитов

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Создание резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам (Прим. 20)	(3 677)	(8 469)
Создание резерва по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам (Прим. 20)	(1 010)	(552)
	(4 687)	(9 021)

13. Расходы на персонал

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(6 384)	(4 411)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 571)	(1 156)
	(7 955)	(5 567)

14. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Аренда	(1 492)	(1 274)
Реклама и маркетинг	(969)	(812)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(854)	(784)
Товарно-материальные ценности	(517)	(200)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 24)	(516)	(456)
Содержание и эксплуатация основных средств	(476)	(241)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(441)	(337)
Сопровождение программного обеспечения	(362)	(247)
Транспортные и командировочные расходы	(309)	(208)
Охрана	(175)	(151)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(123)	(56)
Страхование имущества	(51)	(46)
Прочие	(377)	(259)
	(6 662)	(5 071)

Расходы на товарно-материальные ценности представляют собой затраты, связанные с приобретением компьютеров и оргтехники, мебели, расходных материалов и прочих материальных ценностей стоимостью до 100 тыс. руб. индивидуально.

Рост расходов по большинству статей в 2016 г. связан с расширением географии и плотности присутствия розничного бизнеса Группы, а также приобретениями банков и компаний (Прим. 40), расходы которых консолидированы в отчетности Группы. Помимо этого, Группа в 2016 г. существенно обновила парк компьютеров, провела ремонт и обновление интерьеров операционных офисов розничного бизнеса Группы.

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Условные обязательства (Прим. 22)	(508)	(202)
Судебные разбирательства (Прим. 22)	(210)	(18)
Обесценение вложения в ассоциированные компании (Прим. 44)	(325)	(331)
Обесценение гудвилла (Прим. 41)	(229)	(605)
Прочие активы (Прим. 22)	(67)	(199)
Активы, на которые обращено взыскание	(30)	11
Средства, размещенные в банках (Прим. 18)	7	43
Обесценение активов для продажи	—	(76)
	(1 362)	(1 377)

Расходы и создание резервов под условные обязательства относятся в основном к кредитному риску по портфелю банковских гарантий, выданных для обеспечения тендерных процедур и закупок для нужд государства.

Из 210 млн руб. расходов на создание резервов под судебные разбирательства за 2016 г., расходы на сумму 116 млн руб. относятся к судебным искам к Группе в отношении портфеля банковских гарантий, выданных для обеспечения тендерных процедур и закупок для нужд государства.

Размер внебалансовых обязательств по этим гарантиям на 31 декабря 2016 г. составил 71 812 млн руб., а на 31 декабря 2015 г.: 27 025 млн руб. (Прим. 35).

16. Расход по налогу на прибыль

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Текущий налог на прибыль	(6 409)	(608)
Возникновение временных разниц (Прим. 33)	(1 634)	(4 009)
	(8 043)	(4 617)

16. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Отложенный налог, относящийся к позициям, ранее дебетованным или кредитованным в составе прочего совокупного дохода в течение года, представлен ниже:

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(397)	–
Переоценка зданий	(16)	(1)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 33)	(413)	(1)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) в 2016 и 2015 годах составляла 20%. В 2016 и 2015 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составляла 15%. В 2016 и 2015 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям составляла 9%. Ставка корпоративного налога на прибыль по дивидендам составляла 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

Сверка эффективной ставки налога

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Прибыль до налогообложения	41 730	23 934
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по действующей налоговой ставке	(8 346)	(4 787)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	31	21
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(160)	(46)
Эффект прибыли по государственным ценным бумагам, облагаемой налогом по другим ставкам	248	177
Прочие	184	18
	(8 043)	(4 617)

17. Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Счета «ностро» в российских банках и других финансовых организациях	9 023	16 228
Счета в ЦБ РФ	6 787	9 921
Наличные средства	5 458	5 135
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	189	1 014
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками со сроком погашения менее 90 дней	8	20 230
	21 465	52 528

«Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками со сроком погашения менее 90 дней» в 2015 году в основном включали средства, размещенные в АО АКБ «Экспресс-Волга».

18. Средства, размещенные в банках

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	321	14 230
Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы	64	567
Договоры обратного «репо»	–	7 053
Облигации российских банков, обремененные залогом по договорам «репо»	–	1 899
Итого средства, размещенные в банках	385	23 749
За вычетом резерва под обесценение	(1)	(8)
Средства, размещенные в банках, нетто	384	23 741

18. Средства, размещенные в банках (продолжение)

«Срочные депозиты в банках» и «Договоры обратного «репо» в 2015 году в основном включали средства, размещенные в АО АКБ «Экспресс-Волга».

Резервы под обесценение были сформированы по вложениям в облигации российских банков, реклассифицированным в состав средств, размещенных в банках (Прим. 6). Уменьшение резерва под обесценение в 2016 году связано с погашением этих облигаций.

19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	51 685	28 433
Облигации компаний с долей участия государства	28 368	2 552
Государственные и муниципальные облигации	7 111	4 247
Производные финансовые инструменты	3 610	—
Корпоративные акции	818	1 622
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	91 592	36 854
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	96 536	102 656
Облигации компаний с долей участия государства	50 128	32 480
Государственные и муниципальные облигации	46 962	34 246
Корпоративные акции	—	470
Акции компаний с долей участия государства	—	101
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	193 626	169 953
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285 218	206 807

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расшифровка ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по отраслям на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлена в таблице, приведенной ниже:

	2016 г.		2015 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Российские банки, в том числе с государственным участием	55 223	19,6%	27 622	13,4%
Государственные и муниципальные образования	54 073	19,2%	38 494	18,6%
Металлургия	33 190	11,8%	29 050	14,1%
Нефтехимия	32 923	11,7%	21 794	10,5%
Транспорт и инфраструктура	27 079	9,6%	21 576	10,4%
Добыча полезных ископаемых	13 616	4,8%	14 743	7,1%
Телекоммуникации	13 451	4,8%	9 560	4,6%
Лизинг	13 133	4,7%	9 944	4,8%
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	9 654	3,4%	4 725	2,3%
Услуги	8 800	3,1%	4 597	2,2%
Промышленное производство	7 151	2,5%	5 904	2,9%
Химическая промышленность	6 931	2,5%	16 550	8,0%
Строительство и проектирование	4 936	1,8%	—	—
Торговля	1 196	0,4%	1 896	0,9%
Прочие	252	0,1%	352	0,2%
	281 608	100,00%	206 807	100,00%

19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's):

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	83 919	43 394
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	179 677	137 335
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	11 954	21 434
Эмитентов без рейтинга	6 058	4 644
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281 608	206 807

На 31 декабря 2016 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: январь 2017 года – июнь 2043 года (на 31 декабря 2015 г.: февраль 2016 года – сентябрь 2045 года). Ставки купонного дохода варьировались от 3,72% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 3,37% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 7,49% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 6,2% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2015 г.: от 3,15% до 12,5% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,37% до 4,0% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 7,49% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,5% до 18,75% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 31 декабря 2016 г. доля крупнейшего эмитента, финансового учреждения, составляла 7,73% (на 31 декабря 2015 г. доля крупнейшего эмитента, финансового учреждения, составляла 4,61%) в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: февраль 2017 года – сентябрь 2032 года (на 31 декабря 2015 г.: сентябрь 2017 года – апрель 2021 года), ставка купонного дохода варьировалась от 4,22% до 13,25% (на 31 декабря 2015 г.: от 5,0% до 13,6%).

На 31 декабря 2016 г. ценные бумаги из портфелей Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и Кредиты клиентам совокупной балансовой стоимостью 14 307 млн руб., (на 31 декабря 2015 г.: 10 949 млн руб.) были размещены на бирже в качестве обеспечения исполнения возможных обязательств Группы по ломбардным кредитам и сделкам овернайт с ЦБ РФ.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 корпоративные еврооблигации учитываются как неконсолидированные структурированные компании. Максимальная сумма таких облигаций равна балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

Все финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находятся на депозитарном учете в АО «Национальный расчетный депозитарий».

Производные финансовые инструменты

Группа управляет процентным и валютным рисками, заключая торговые сделки своп с использованием производных финансовых инструментов.

8 декабря 2015 г. Совкомбанк заключил сделку валютно-процентного свопа, действующую до 12 декабря 2022 г., с крупнейшим банком РФ в рамках Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках с этим банком. Согласно условий этой сделки, Совкомбанк обменивает 3 455 млн руб. на 50 млн долл. США, уплачивает процентные платежи за получение 50 млн долл. США по ставке 7,5% годовых и получает процентные платежи за предоставление 3 455 млн руб. по ставке 14,5% годовых. На 31 декабря 2015 г. справедливая стоимость этого инструмента составляла 138 млн руб. и была отражена в статье «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении. Финансовый результат, включающий результаты переоценки ПФИ, курсовые и валютные разницы за период с 8 по 31 декабря 2015 г. составил 51 млн руб. и был отражен в статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте» консолидированного отчета о совокупном доходе.

В ноябре 2016 года Банк заключил три процентных свопа с двумя крупнейшими международными банками и крупнейшим российским банком на общую сумму 1,1 млрд долл. США сроком до ноября 2023 года. Согласно условиям договоров Банк обязуется платить проценты по фиксированным ставкам от 1,485% до 1,495%, при этом получая проценты по плавающей ставке равной 3M LIBOR.

19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы представлены в следующей таблице.

	2016 г.			2015 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.
Валютно – процентные контракты						
Свопы – иностранные контракты	36 394	1 436	–	–	–	–
Свопы – внутренние контракты	33 361	2 174	–	–	–	–
Итого производные активы/обязательства	69 755	3 610	–	–	–	–

Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

20. Кредиты клиентам

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	54 613	58 343
Автокредиты	21 475	–
Кредитные карты	6 719	7 423
Ипотечные кредиты	3 528	2 250
Итого кредиты физическим лицам	86 335	68 016
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	70 057	47 732
Кредиты корпоративным клиентам	46 158	50 632
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	4 412	2 285
Облигации компаний с долей участия государства (Прим. 6)	26 587	–
Корпоративные облигации (Прим. 6)	10 386	4 324
Государственные и муниципальные облигации (Прим. 6)	2 212	12 149
Итого кредиты корпоративным клиентам	159 812	117 122
Итого кредиты клиентам	246 147	185 138
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(7 727)	(9 929)
Кредиты клиентам, нетто	238 420	175 209

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость кредитов, приходящихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 39 383 млн руб., что соответствовало 16,0% общей величины кредитного портфеля (или 7,0% общих активов) Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость кредитов, приходящихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 45 357 млн руб., что соответствовало 24,6% общей величины кредитного портфеля (или 9,7% общих активов) Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группой был создан резерв под обесценение кредитов, приходящихся на десять крупнейших заемщиков Группы в размере 269 млн руб. (на 31 декабря 2015 г.: 260 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав кредитов клиентам входили облигации компаний с долей участия государства, государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации, из которых облигации на сумму 19 688 млн руб. находились в залоге по сделкам «репо» с ЦБ РФ и 6 801 млн руб. в залоге по сделкам «репо» с другими банками (на 31 декабря 2015 г.: государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации, из которых облигации на сумму 16 320 млн руб. находились в залоге по сделкам «репо» с ЦБ РФ) (Прим. 27).

Все облигации компаний с долей участия государства, корпоративные облигации и государственные и муниципальные облигации, включенные в состав Кредитов корпоративным клиентам, находятся на депозитарном учете в АО «Национальный расчетный депозитарий».

20. Кредиты клиентам (продолжение)

Рост портфеля автокредитов в 2016 году связан с приобретением АО «Меткомбанк» в октябре 2016 года (Прим. 40).

Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям, а корпоративные облигации были выпущены российскими эмитентами осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях:

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Строительство и проектирование	10 012	9 544
Лизинг	8 750	3 942
Энергетика	6 285	14 557
Металлургия	6 066	7 298
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	6 020	1 567
Нефтехимия	4 800	4 821
Промышленное производство	4 265	4 216
Транспорт и инфраструктура	2 800	7 437
Услуги	1 953	—
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 829	—
Телекоммуникации	1 300	—
Торговля	—	1 531
Прочие	2 464	43
	56 544	54 956

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Изменения в резерве под обесценение кредитов за годы по 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлены ниже:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муни- ципальные, корпоратив- ные и компаний с долей участия государства)	Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам	Потреби- тельское кредито- вание	Кредитные карты	Кредиты субъектам РФ и муни- ципальным образованиям	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
На 1 января 2016 г.	(496)	(60)	(7 680)	(1 147)	(239)	(307)	—	(9 929)
Восстановление/ (создание) за год	(801)	(87)	(2 889)	(721)	(122)	(136)	69	(4 687)
Возврат ранее списанных сумм	—	(42)	—	—	—	—	(69)	(111)
Кредиты, списанные как безнадежные	154	—	5 721	1 039	—	86	—	7 000
На 31 декабря 2016 г.	(1 143)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	—	(7 727)
Обесценение на индивидуальной основе	(209)	—	—	—	—	—	—	(209)
Обесценение на коллективной основе	(934)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	—	(7 518)
	(1 143)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	—	(7 727)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 043	—	—	—	—	—	—	1 043

20. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты корпоратив- ным клиентам, государст- венные, муници- пальные и корпоратив- ные облигации	Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам	Потреби- тельское кредито- вание	Кредитные карты	Кредиты субъектам РФ и муници- пальным образованиям	Ипотечные кредиты	Итого
На 1 января 2015 г.	(313)	(16)	(9 092)	(1 614)	—	(45)	(11 080)
Восстановление/(создание) за год	(238)	(75)	(6 981)	(1 233)	(239)	(255)	(9 021)
Возврат ранее списанных сумм	—	(8)	—	—	—	(17)	(25)
Кредиты, списанные как безнадежные	55	39	8 393	1 700	—	10	10 197
На 31 декабря 2015 г.	(496)	(60)	(7 680)	(1 147)	(239)	(307)	(9 929)
Обесценение на индивидуальной основе	(54)	—	—	—	—	—	(54)
Обесценение на коллективной основе	(442)	(60)	(7 680)	(1 147)	(239)	(307)	(9 875)
	(496)	(60)	(7 680)	(1 147)	(239)	(307)	(9 929)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	223	—	—	—	—	—	223

Процентные доходы, начисленные по обесцененным кредитам, оцененным на индивидуальной основе, за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., составили 30 млн руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.: 6 млн руб.).

Анализ обеспечения

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муници- пальные, корпоратив- ные и компаний с долей участия государства)	Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам	Потреби- тельские кредиты	Кредитные карты	Кредиты субъектам РФ и МО	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
Недвижимость	5 689	1 381	406	—	—	3 168	12	10 656
Транспортные средства	1 722	321	4 265	—	—	—	21 158	27 466
Товары и материалы	2 403	141	526	—	—	—	—	3 070
Ценные бумаги и долевые инвестиции	2 720	182	—	—	—	—	—	2 902
Прочее обеспечение	980	899	3	—	—	—	31	1 913
Без обеспечения	70 686	1 299	44 565	5 890	69 696	3	274	192 413
Итого кредиты клиентам	84 200	4 223	49 765	5 890	69 696	3 171	21 475	238 420

20. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам, государст- венные, муниципаль- ные и корпоратив- ные облигации</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	3 649	863	—	—	—	1 939	6 451
Транспортные средства	333	20	—	—	—	—	353
Товары и материалы	—	28	—	—	—	—	28
Ценные бумаги и долевы инвестиции	2 466	228	—	—	—	—	2 694
Прочее обеспечение	—	—	—	—	—	1	1
Без обеспечения	60 161	1 086	50 663	6 276	47 493	3	165 682
Итого кредиты клиентам	66 609	2 225	50 663	6 276	47 493	1 943	175 209

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. группа кредитов, имеющих иное обеспечение, преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

21. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. инвестиции Группы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, были представлены долевыми инструментами российских кредитных организаций, включая долевыми инструментами их иностранных холдинговых компаний, а также российских компаний и их иностранных холдингов:

	<i>31 декабря 2016 г. млн руб.</i>	<i>31 декабря 2015 г. млн руб.</i>	<i>Доля участия в капитале организации 31 декабря 2016 г. %</i>	<i>Доля участия в капитале организации 31 декабря 2015 г. %</i>
Кредитные организации	4 888	1 883	19,54%	14,98%
Компании				
Инвестиции в акции	1 111	111	От 3,70% до 10,00%	3,70%
Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования	1 087	637	От 5,00% до 24,70%	5,00%
Итого	7 086	2 631		

Инвестиции в Кредитные организации представляют собой инвестиции в акции АО «АКБ «РосЕвроБанк» и в акции REG Holding Limited (Республика Кипр), являющейся основным владельцем АО «АКБ «РосЕвроБанк» (см. ниже).

Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования представляют собой финансирование крупных российских компаний с одновременным приобретением Группой неконтрольной доли в капитале заемщика в качестве комиссии за выдачу кредита.

Приобретение акций АО «АКБ «РосЕвроБанк»

7 сентября 2015 г. Совкомбанк приобрел 9,48% акций АО «АКБ «РосЕвроБанк», далее по тексту – «Росевробанк», за 1 133 млн руб., а 30 октября 2015 г., 29 июля 2016 г. и 10 ноября 2016 г. приобрел соответственно 7,45%, 0,5% и 5,67% акций REG Holding Limited, являющейся владельцем 73,82% акций Росевробанка, за 9 млн евро, 1 млн евро и 5 млн евро, соответственно. Приобретение этого пакета акций позволяет получить дополнительное косвенное владение 10,06% акций Росевробанка. По итогам четырех сделок Совкомбанк приобрел 19,54% акций Росевробанка. Балансовая стоимость вложения в акции Росевробанка на 31 декабря 2016 г. составила 4 888 млн руб. (31 декабря 2015 г.: 1 883 млн руб.).

21. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**Приобретение акций АО «АКБ «РосЕвроБанк» (продолжение)**

Согласно аудированной отчетности по МСФО за 2016 год, Росевробанк – российский банк с капиталом 31 млрд руб. (на 31 декабря 2015 г.: 26 млрд руб.) и чистой прибылью 6,2 млрд руб. (5,5 млрд руб. согласно отчетности по МСФО за 2015 год). Основная специализация Росевробанка – кредитование и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и среднего предпринимательства.

Целью приобретения акций АО «АКБ «РосЕвроБанк» было получение экспертизы в работе с малым и средним бизнесом, стабильная бизнес-модель банка, позволяющая получать существенную чистую прибыль на протяжении многих лет с одной стороны и выгодная цена приобретения – с другой.

22. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах

Ниже представлено изменение резервов по прочим активам и резервов на судебные и условные обязательства:

	<i>Прочие активы (Прим. 25)</i>	<i>Резерв на судебные разбира- тельства (Прим. 32)</i>	<i>Резервы по условным обяза- тельствам (Прим. 32)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	108	33	–	141
Создание резерва (Прим. 15)	199	18	202	419
Списание	(242)	–	–	(242)
Погашение обязательств	–	(28)	–	(28)
На 31 декабря 2015 г.	65	23	202	290
Создание резерва (Прим. 15)	67	210	508	785
Списание	(30)	–	–	(30)
Погашение обязательств	–	(99)	–	(99)
На 31 декабря 2016 г.	102	134	710	946

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав статьи «Резервы по условным обязательствам» включены резервы, сформированные Группой по банковским гарантиям, выданным компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» на общую сумму 700 млн руб. (на 31 декабря 2015 г.: 202 млн руб.).

23. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь, как правило, сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Прим. 24), а оставшаяся часть недвижимости (переданная в аренду) относится к инвестиционной собственности.

Руководство Группы проводит оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности, основываясь на результатах ежегодной независимой оценки.

	<i>2016 г. млн руб.</i>	<i>2015 г. млн руб.</i>
Справедливая стоимость на начало года	77	76
Объединение бизнеса (Прим. 40)	218	–
Перевод в категорию «основные средства» (Прим. 24)	(6)	2
Переоценка	(1)	(1)
Справедливая стоимость на конец года	288	77

Инвестиционная собственность, относящаяся к статье «Объединение бизнеса», представляет собой сдаваемое в аренду недвижимое имущество, полученное в результате приобретения Группой КБ «Гаранти Банк-Москва» (АО) (Прим. 40).

24. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендо- ванного имущества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банко- маты млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость На 1 января 2016 г.	553	7	381	853	77	392	1 869	4 132
Влияние объединения бизнеса (Прим. 40)	519	21	55	–	7	35	1 699	2 336
Поступления	16	–	37	289	68	48	125	583
Выбытия	(5)	–	(264)	(112)	(18)	(83)	(11)	(493)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	6	–	–	–	–	–	–	6
Переоценка	14	–	–	–	–	–	–	14
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(11)	–	–	–	–	–	–	(11)
На 31 декабря 2016 г.	1 092	28	209	1 030	134	392	3 682	6 567
Амортизация и обесценение На 1 января 2016 г.	–	(2)	(248)	(654)	(28)	(240)	(334)	(1 506)
Начисленная амортизация	(11)	(2)	(37)	(94)	(17)	(61)	(294)	(516)
Выбытия	–	–	205	109	14	76	3	407
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	11	–	–	–	–	–	–	11
На 31 декабря 2016 г.	–	(4)	(80)	(639)	(31)	(225)	(625)	(1 604)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.	1 092	24	129	391	103	167	3 057	4 963
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.	553	5	133	199	49	152	1 535	2 626
	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендо- ванного имущества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банко- маты млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость На 1 января 2015 г.	555	2	365	852	77	352	299	2 502
Влияние объединения бизнеса (Прим. 40)	–	–	5	–	–	–	1 536	1 541
Поступления	(1)	–	–	–	–	(4)	–	(5)
Выбытия	4	6	27	20	18	62	34	171
Перевод в категорию «активы, удерживаемые для продажи»	(2)	(1)	(16)	(19)	(18)	(18)	–	(74)
Перевод из категории «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(2)	–	–	–	–	–	–	(2)
Переоценка	10	–	–	–	–	–	–	10
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(11)	–	–	–	–	–	–	(11)
На 31 декабря 2015 г.	553	7	381	853	77	392	1 869	4 132
Амортизация и обесценение На 1 января 2015 г.	–	(1)	(194)	(516)	(27)	(195)	(183)	(1 116)
Начисленная амортизация	(11)	(1)	(69)	(148)	(13)	(63)	(151)	(456)
Выбытия	–	–	–	–	–	4	–	4
Перевод в категорию «активы, удерживаемые для продажи»	–	–	15	10	12	14	–	51
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	11	–	–	–	–	–	–	11
На 31 декабря 2015 г.	–	(2)	(248)	(654)	(28)	(240)	(334)	(1 506)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.	553	5	133	199	49	152	1 535	2 626
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.	555	1	171	336	50	157	116	1 386

24. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**Переоцениваемые активы**

На 31 декабря 2016 г. Группа отразила:

- ▶ положительный результат переоценки в размере 9 млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2015 г.: положительный результат переоценки 4 млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 5 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2015 г.: положительный результат переоценки 4 млн руб.).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила бы 1 131 млн руб. (на 31 декабря 2015 г.: 540 млн руб.).

25. Прочие активы

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Текущие активы по налогу на прибыль	1 081	598
Предоплата поставщикам	622	592
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	129	179
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	44	18
Активы, на которые обращено взыскание	34	12
Расчеты с персоналом	32	17
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	16	10
НДС к возмещению по лизинговым операциям	10	—
Прочие	6	5
	1 974	1 431
Резерв под обесценение по предоплате поставщикам (Прим. 22)	(102)	(65)
	1 872	1 366

26. Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	229 574	127 143
Текущие счета и депозиты до востребования	7 045	2 683
Юридические лица		
Срочные депозиты	17 111	8 539
Текущие счета и депозиты до востребования	22 638	7 055
Обязательства по договорам «репо»	99	—
	276 467	145 420

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., равнялась 17 997 млн руб. и 11 422 млн руб. соответственно, что составляло 6,5% и 7,9% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

Согласно российскому законодательству Группа обязана выдать сумму вклада физического лица, размещенного на срочном депозите, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты к выплате по вкладу начисляются в соответствии с размером процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

27. Средства ЦБ РФ

	2015 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Договоры «репо»	42 292	149 041
Кредиты, обеспеченные активами	326	37 014
	42 618	186 055

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» ЦБ РФ:

	2016 г.		2015 г.	
	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с другими банками млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с другими банками млн руб.
Финансовые инструменты, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации и еврооблигации	2 621	93 915	77 455	25 201
Корпоративные акции	—	—	470	—
Государственные и муниципальные облигации	23 942	23 020	29 082	5 164
Облигации компаний с долей участия государства	4 843	45 285	26 015	6 465
Акции компаний с долей участия государства	—	—	101	—
Итого балансовая стоимость	31 406	162 220	133 123	36 830
Кредиты клиентам, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации	—	2 304	3 653	—
Государственные и муниципальные облигации	789	955	12 074	—
Облигации компаний с долей участия государства	18 899	3 542	593	—
Итого балансовая стоимость	19 688	6 801	16 320	—
Средства, размещенные в банках, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации	—	—	1 345	—
Государственные и муниципальные облигации	—	—	554	—
Итого балансовая стоимость	—	—	1 899	—
Соответствующие обязательства	42 292	141 654	149 041	30 881

28. Депозиты и счета банков

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
«Репо» с другими банками	141 654	30 881
Счета типа «лоро»	3 037	1 545
Депозиты	505	45 943
	145 196	78 369

На 31 декабря 2016 г. у Группы было 4 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 31 декабря 2016 г. общая сумма обязательств перед ними составляла 135 752 млн руб. или 93,5% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2015 г.: 70 012 млн руб. или 89,3% общей суммы депозитов и счетов банков).

29. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Облигации	7 178	1 024
Векселя	1 596	2 037
	8 774	3 061

На 31 декабря 2016 г. у Группы находились в обращении три выпуска облигаций:

- ▶ совокупной номинальной стоимостью 67 млн руб. со сроком погашения в феврале 2019 года;
- ▶ совокупной номинальной стоимостью 10 млн руб. со сроком погашения в июне 2021 года;
- ▶ совокупной номинальной стоимостью 6 759 млн руб. со сроком погашения в июле 2021 года.

На эти облигации, выпущенные Группой, начисляются проценты по ставкам от 11,5% до 12,5% годовых по состоянию на 31 декабря 2016 г.

30. Прочие заемные средства

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит в размере 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г., предназначенный для осуществления Совкомбанком мер по предупреждению банкротства АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ») в соответствии с планом финансового оздоровления ЭВБ, утвержденным решением Совета директоров Банка России 12 августа 2015 г. (далее по тексту – «Кредит АСВ»).

На 31 декабря 2016 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой были заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 49 003 млн руб.

Кредит АСВ был предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже ставки, по которой Совкомбанк мог бы занять на рынке. Согласно МСФО 39, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам, составляла 14,9%.

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Кредит АСВ	15 206	14 225
Прочие заемные средства	485	–
	15 691	14 225

31. Субординированная задолженность**Включение Банка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных займов от АСВ**

27 января 2015 г. своим решением № 98-р Правительств РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). Перечень банков, отобранных для участия в «Антикризисном плане» был одобрен Советом директоров АСВ 23 января 2015 г. и утвержден Правительством РФ 2 февраля 2015 г.

31. Субординированная задолженность (продолжение)

Включение Банка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных займов от АСВ (продолжение)

27 апреля 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 273 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет. Основными условиями договоров субординированного займа являются:

- ▶ процентные ставки по субординированному займу равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых;
- ▶ в случае, если Банк будет признан арбитражным судом несостоятельным (банкротом) требования АСВ по договорам субординированного займа подлежат удовлетворению после удовлетворения требований всех иных кредиторов, но с учетом очередности погашения требований кредиторов по субординированным займам;
- ▶ в случае размещения на официальном сайте Банка России в сети Интернет информации о наступлении в отношении Банка одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:
 - 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», снизится ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения субординированных соглашений составлял 2%, за период, установленный Положением, или
 - 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание АСВ финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»,

осуществляется мена требований АСВ по субординированному договору в обыкновенные акции Банка.

Банк России подтвердил возможность включения привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Банка.

Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 39 классифицируются как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Банка.

Субординированный кредит SovCo Capital Partners N.V.

В июле 2016 года Банк заключил дополнительное соглашение к договору субординированного займа, полученного от акционера компании SovCo Capital Partners N.V., которое изменило его условия:

- ▶ субординированный кредит предоставляется на бессрочной основе;
- ▶ Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов.

Без согласования с Банком России не допускается возврат суммы займа или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование суммой займа, расторжение договора субординированного займа, а также прекращение обязательства по субординированному займу.

Поскольку этот инструмент удовлетворяет критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», то на 31 декабря 2016 г. Группа классифицировала бессрочный субординированный кредит в состав капитала.

Группа отражает бессрочный субординированный кредит, номинированный в долларах США, в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе капитала.

Поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов и их выплата осуществляется по решению Банка, расходы по ним учитываются как дивиденды.

31. Субординированная задолженность (продолжение)**Субординированный кредит SovCo Capital Partners N.V. (продолжение)**

Вид	Основная сумма, тыс. в валюте кредита	Валюта	Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Бессрочный суборди- нированный кредит	94 470	Долл. США	SovCo Capital Partners N.V.	10,00%	11 июля 2016 г.	–	5 770	–
Суборди- нированная задолженность	94 470	Долл. США	SovCo Capital Partners N.V.	14,00%	16 декабря 2013 г.	16 декабря 2073 г.	–	6 958
Суборди- нированная задолженность	1 000 000	Рубль	SovCo Capital Partners N.V.	15,00%	18 октября 2016 г.	30 марта 2023 г.	1 011	–
Суборди- нированная задолженность	470 000	Рубль	SovCo Capital Partners N.V.	14,85%	18 октября 2016 г.	31 марта 2021 г.	473	–
							7 254	6 958

32. Прочие обязательства

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Обязательства перед персоналом	1 624	1 061
Доходы будущих периодов	1 523	573
Резервы по условным обязательствам (Прим. 22)	710	202
Краткосрочная задолженность по налогу на прибыль	600	28
Кредиторская задолженность перед поставщиками	588	311
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	234	119
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	204	64
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 22)	134	23
НДС к уплате	28	34
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	3	529
Прочие	149	313
	5 797	3 257

Доходы будущих периодов относятся к комиссиям за выдачу гарантий и открытие кредитных линий в рамках мезонинного кредитования.

Рост начислений по обязательному страхованию депозитов на 31 декабря 2016 г. связан с увеличением депозитного портфеля физических лиц в 2016 г.

Расчеты по конверсионным операциям с валютой представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

33. Отложенный налог

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц				
	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	Выбыло при исключении из консолидации		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	Выбыло при исключении из консолидации	
	2014 г.					2015 г.				2016 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу										
Прочие активы	146	(66)	—	—	—	80	156	—	94	—
Текущие счета и депозиты клиентов	(4)	36	—	—	—	32	30	—	1	—
Прочие обязательства	79	158	—	—	(5)	232	(121)	—	18	—
Актив по налоговому убытку, перенесенному на будущее	—	4 038	—	—	—	4 038	(5 238)	—	1 200	—
Отложенный налоговый актив	221	4 166	—	—	(5)	4 382	(5 173)	—	1 313	—
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц										
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	726	(7 155)	—	—	—	(6 429)	4 917	—	(1 035)	—
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	—	(397)	—	—
Кредиты клиентам	664	(979)	—	—	—	(315)	(308)	—	89	—
Основные средства и нематериальные активы	(44)	10	(1)	(313)	—	(348)	339	(16)	7	—
Денежные средства и их эквиваленты	(1)	(47)	—	—	—	(48)	(67)	—	—	—
Средства, размещенные в банках	(7)	6	—	—	—	(1)	(1 322)	—	57	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	(15)	—	—	—	10	(20)	—	—	—
Инвестиционная собственность	(5)	5	—	—	—	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	1 358	(8 175)	(1)	(313)	—	(7 131)	3 539	(413)	(882)	—
Отложенный налоговый актив	1 579	(1 572)	—	—	(5)	2	494	—	—	496
Отложенное налоговое обязательство	—	(2 437)	(1)	(313)	—	(2 751)	(2 128)	(413)	431	—

34. Капитал

В сентябре 2014 года Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество, а в декабре 2014 года – в публичное акционерное общество в соответствии с требованиями законодательства РФ.

На 31 декабря 2016 г. размер уставного капитала Группы составлял 1 716 млн руб. (на 31 декабря 2015 г.: 1 906 млн руб.).

На 31 декабря 2016 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 17 155 942 700 штук (на 31 декабря 2015 г.: 19 060 040 773 штуки) номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

Уменьшение размера уставного капитала Группы произошло в силу того, что 5 сентября и 8 декабря 2014 г. Совет директоров одобрил выкуп у SovCo Capital Partners N.V. 1 904 098 073 акций (9,99% от общего числа акций) номинальной стоимостью 190 млн руб. за 1 795 млн руб. Выкуп был произведен 19 сентября и 8 декабря 2014 г. На 31 декабря 2016 г. выкупленные акции были погашены (на 31 декабря 2015 г.: были отражены в Консолидированном отчете о финансовом положении в статье «Собственные выкупленные акции»).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вклада акционеров в российских рублях. При этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Общая сумма дивидендов, в том числе процентов по бессрчному субординированному кредиту, выплаченных Совкомбанком в 2016 году составила 4 613 млн руб. (в 2015 г.: 3 656 млн руб.).

35. Договорные обязательства

У Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Такие соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору*	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Банковские гарантии	71 812	27 025
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	51 238	17 756
	123 050	44 781
Резервы по условным обязательствам (Прим. 22)	(700)	(202)

* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены гарантии, выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» на общую сумму 58 926 млн руб. (на 31 декабря 2015 г.: 19 248 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. неиспользованные лимиты по предоставлению банковских гарантий составили 18 157 млн руб. (на 31 декабря 2015 г.: 1 038 млн руб.).

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать в выдаче кредита заемщику в одностороннем порядке и без объяснения причин.

В июле 2014 года Группа продала третьей стороне офисное здание, занимаемое Банком и расположенное по адресу: Россия, Москва, Краснопресненская наб., 14, стр. 1 (Прим. 24). Одновременно с этим Банком был заключен с новым собственником долгосрочный договор аренды помещения, действующий до сентября 2024 года. Согласно договору аренды Совкомбанк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор с июля 2018 года. Стоимость аренды помещения до июля 2018 года представляет собой условное обязательство по операционной аренде помещений.

Стоимость аренды помещений по договорам аренды представляет собой условное обязательство по операционной аренде помещений и на 31 декабря 2016 и 2015 гг. составляет:

Обязательства по операционной аренде	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
До 1 года	291	335
От 1 года до 5 лет	186	503
	477	838

36. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе хозяйственной деятельности Группе могут предъявляться судебные иски и претензии. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. С 2011 по 2016 годы Группа являлась объектом судебных разбирательств в основном в отношении возмещения комиссий за выдачу кредитов клиентам – физическим лицам, которые Группа взимала с заемщиков до 2010 года, а также в отношении страховых полисов третьих лиц, проданных Группой заемщикам – физическим лицам при выдаче кредита. Группа создала резервы на подобные судебные разбирательства на разницу между общей суммой судебных исков и выплаченными суммами в размере 18 млн руб. и 23 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. соответственно. Руководство Группы считает, что данные резервы полностью покрывают возможные риски (Прим. 22).

В 2016 году Группа начала формировать резервы по судебным искам по выпущенным банковским гарантиям в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ. На 31 декабря 2016 г. общая сумма этих резервов составила 116 млн руб. (Прим. 22).

36. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды.

Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое дает право налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Обязательство по доказыванию соответствия применяемых цен рыночному уровню возложено на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2016 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2016 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В 2016 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

С 1 января 2015 г. российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Данные изменения в целом сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения новых правил, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

37. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в своей политике в области управления рисками, заключается в выявлении всех существенных рисков на ранних этапах и их надлежащей минимизации.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа проводит выявление, оценку и минимизацию существующих и потенциальных рисков посредством комбинации эффективных инструментов и политики управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процедуры управления рисками регулярно подвергаются анализу с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

Наблюдательный совет Группы (далее – «Наблюдательный совет») отвечает за создание системы управления рисками, осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками, утверждает политику и процедуры управления рисками, а также лимиты риска в отношении крупных контрагентов.

37. Управление рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

Правление Группы (далее – «Правление») отвечает за применение системы управления рисками и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита регулярно проводит проверку соблюдения политики по управлению рисками.

Финансовые риски, такие как кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются Кредитными комитетами и Комитетом по управлению ликвидностью (КУЛ).

Основными видами рисков, которым подвержена Группа, являются:

- ▶ рыночный риск (включающий процентный риск, валютный риск и риск досрочного погашения);
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности и финансирования;
- ▶ операционный риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что неблагоприятные изменения на рынке (включая изменения и повышенную волатильность процентных ставок, ожидаемый уровень инфляции, кредитные спреды, котировки акций и облигаций, курсы валют, цены на недвижимость и сырьевые товары, а также иные инструменты) приведут к снижению прибыли и/или чистой стоимости активов Группы.

Группа подвержена влиянию ряда рыночных рисков, основными из которых являются риск изменения процентной ставки, валютный риск и риск досрочного погашения.

Группа управляет рыночным риском в рамках утвержденной правлением методики, используя ряд показателей для оценки соответствия рисков, принятых на себя Группой, одобренному уровню рисков и потенциальным рыночным условиям. Все существенные значения рыночного риска регулярно доводятся членами высшего руководства до сведения соответствующих комитетов, осуществляющих контрольно-надзорные функции.

Для управления риском по неторговым операциям соответствующие активы и обязательства принимаются к зачету друг против друга, а оставшийся риск покрывается валютными свопами. Риск, возникающий вследствие превышения маржи по межбанковским ставкам над ставками ЦБ РФ, отслеживается и контролируется в рамках управления риском по неторговым операциям с помощью надлежащего хеджирования.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставки на горизонте одного года. Данный параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости таких же инструментов с фиксированной процентной ставкой, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода 2016 г.	Изменение чистого процентного дохода 2015 г.
Рубли	100	(3 093)	(1 876)
Доллары США	100	(1 716)	(3 913)
Евро	100	(13)	(24)
Валюта	Снижение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода 2016 г.	Изменение чистого процентного дохода 2015 г.
Рубли	100	3 093	1 876
Доллары США	100	1 716	3 913
Евро	100	13	24

37. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Для уменьшения процентного риска Банк заключает долгосрочные валютно-процентные свопы с крупнейшими российскими и иностранными банками. Более подробная информация изложена в разделе Производные финансовые инструменты (Прим. 19).

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от чистых активов, приходящихся на акционеров.

Группа управляет валютным риском, возникающим в основном в связи с несовпадением объема валютных активов и пассивов, заключая валютные свопы по соответствующим валютам через Московскую Биржу.

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины чистых активов, приходящихся на акционеров, к изменениям валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлены следующим образом:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
	<i>Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>Прибыль или убыток, млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 309	(81)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 309)	81
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(3)	—
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	3	—

37. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Рубли млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 095	1 932	5 413	25	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 017	—	—	—	3 017
Средства, размещенные в банках	64	—	320	—	384
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- находящиеся в собственности Группы	43 882	46 124	341	1 245	91 592
- обремененные залогом по договорам «репо»	70 901	122 725	—	—	193 626
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	7 086	—	—	—	7 086
Кредиты клиентам	223 462	14 957	1	—	238 420
Инвестиции в ассоциированные компании	802	—	—	—	802
Активы для продажи	134	—	—	—	134
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	456	—	—	—	456
Инвестиционная собственность	288	—	—	—	288
Основные средства и нематериальные активы	4 963	—	—	—	4 963
Гудвилл	728	—	—	—	728
Отложенный налоговый актив	496	—	—	—	496
Прочие активы	1 870	—	—	2	1 872
Итого активы	372 244	185 738	6 075	1 272	565 329
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	326	42 292	—	—	42 618
Депозиты и счета банков	63 551	81 628	17	—	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	262 167	9 472	4 826	2	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 471	142	161	—	8 774
Прочие заемные средства	15 206	485	—	—	15 691
Субординированная задолженность	1 484	—	—	—	1 484
Отложенное налоговое обязательство	4 861	—	—	—	4 861
Неконтрольные доли участия	525	—	—	—	525
Прочие обязательства	5 791	6	—	—	5 797
Итого обязательства	362 382	134 025	5 004	2	501 413
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2016 г.	9 862	51 713	1 071	1 270	63 916
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2016 г.	47 453	(45 169)	(1 085)	(1 199)	—
Бессрочные субординированные кредиты полученные	—	5 770	—	—	5 770
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2016 г.	57 315	774	(14)	71	58 146
Обязательства кредитного характера	111 372	11 642	36	—	123 050

37. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Рубли млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	27 409	10 034	15 077	8	52 528
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	897	—	—	—	897
Средства, размещенные в банках	19 030	4 711	—	—	23 741
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
- находящиеся в собственности Группы	27 693	9 161	—	—	36 854
- обремененные залогом по договорам «репо»	46 642	121 291	509	1 511	169 953
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 631	—	—	—	2 631
Кредиты клиентам	146 634	28 574	1	—	175 209
Инвестиции в ассоциированные компании	1 208	—	—	—	1 208
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	486	—	—	—	486
Инвестиционная собственность	77	—	—	—	77
Основные средства и нематериальные активы	2 626	—	—	—	2 626
Гудвилл	364	—	—	—	364
Отложенный налоговый актив	2	—	—	—	2
Прочие активы	1 291	73	—	2	1 366
Итого активы	276 990	173 844	15 587	1 521	467 942
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	126 234	59 821	—	—	186 055
Депозиты и счета банков	50 088	27 709	572	—	78 369
Текущие счета и депозиты клиентов	128 862	10 836	5 718	4	145 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 636	208	217	—	3 061
Прочие заемные средства	14 225	—	—	—	14 225
Субординированная задолженность	—	6 958	—	—	6 958
Отложенное налоговое обязательство	2 751	—	—	—	2 751
Неконтрольные доли участия	525	—	—	—	525
Прочие обязательства	3 250	7	—	—	3 257
Итого обязательства	328 571	105 539	6 507	4	440 621
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2015 г.	(51 581)	68 305	9 080	1 517	27 321
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2015 г.	81 229	(69 983)	(9 832)	(1 414)	—
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2015 г.	29 648	(1 678)	(752)	103	27 321
Обязательства кредитного характера	43 236	1 516	29	—	44 781

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск досрочного погашения (продолжение)

Группа оценивает риск досрочного погашения в отношении потребительских кредитов. В 2016 году такие кредиты были досрочно погашены на общую сумму 9 097 млн руб. или 23,11% от ожидаемых платежей (в 2015 году: 6 020 млн руб. или 13,69%). Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск неисполнения обязательств (как балансовых, так и внебалансовых) сторонами, с которыми Группа имеет договорные отношения. Ухудшение кредитного качества или негативные изменения в поведении заемщиков и контрагентов Группы могут снизить стоимость активов и привести к потерям Группы в виде роста списаний и резервов на обесценение.

Деятельность Группы тесно связана с макроэкономическими показателями и иными факторами, включающими, помимо прочего, замедление экономического роста в Российской Федерации, снижение потребления, чрезмерную долговую нагрузку населения, рост безработицы и повышение процентных ставок. Все эти факторы могут повлиять на рост рисков Группы. Существует вероятность дальнейшего ухудшения макроэкономической ситуации.

Группа предпринимает ряд мер по снижению кредитного риска, в частности:

- ▶ разрабатывает взвешенные политики по управлению рисками, а также устанавливает лимиты риска с учетом циклического изменения макроэкономической ситуации;
- ▶ однозначно определяет уровень полномочий (включая независимо устанавливаемые и контролируемые кредитные лимиты для контрагентов, доступ к эффективным скоринговым моделям, кредитные политики и т.д.);
- ▶ использует надежные кредитные процессы и методы контроля риска; и
- ▶ имеет в своей структуре постоянно функционирующие комитеты, обеспечивающие выявление, анализ и управление рисками, а также создание достаточных резервов под обесценение проблемных и обесцененных кредитов (с учетом всей имеющейся у Группы информации о текущих и ожидаемых изменениях рынка, а также с учетом риска рефинансирования).

Кредитный комитет представляет собой постоянно действующий структурный орган Группы, уполномоченный принимать решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций Группы. Политика в отношении кредитного риска определяется Кредитным комитетом Группы с учетом рекомендаций Департамента рисков и подлежит утверждению Правлением. Департамент рисков несет основную ответственность за применение процедур и политик, одобренных Кредитным комитетом, а также за регулярную оценку гарантий и обеспечения, что осуществляется на этапе как одобрения нового кредита, так и продления существующей кредитной линии либо автоматически, либо на основании экспертного заключения.

У Группы имеются политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по определению лимитов концентрации портфеля коммерческих кредитов. Кредитная политика Группы определяет:

- ▶ процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков по договорам лизинга;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности эмитентов и страховых компаний;
- ▶ методологию оценки и мониторинга обеспечения;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, подверженных кредитному риску;
- ▶ процедуры сбора платежей по различным категориям заемщиков и лизингополучателей.

Анализ и, при необходимости, пересмотр политик, методологий и процедур, относящихся к кредитному риску, проводятся не реже одного раза в год и включают в себя рекомендации, полученные в ходе внутренних аудиторских проверок.

Все розничные кредитные заявки проходят рассмотрение в Департаменте рисков, который использует статистические модели, проверку данных каждой кредитной заявки на достоверность, а также иные критерии оценки заявки, включающие, помимо прочего, уровень задолженности у заемщика, источник его доходов, историю обслуживания клиента в Банке и многое другое. Некоторые заявки на получение розничных кредитов подвергаются дополнительной проверке, выполняемой Службой экономической безопасности Банка. Все процедуры андеррайтинга одобряются Кредитным комитетом.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа рассматривает коммерческое кредитование в качестве стратегического направления. Тем не менее, к коммерческому кредитованию применяется крайне избирательный подход, что касается, в частности, одобрения новых для Группы корпоративных заемщиков. Заявки на получение коммерческих кредитов проверяются менеджерами по работе с клиентами, а затем поступают в Департамент рисков. Департамент рисков составляет независимый отчет на основании структурного анализа, в котором внимание уделяется деятельности клиента, его репутации, истории обслуживания в Группе и финансовым результатам. Департамент финансового мониторинга и Департамент экономической безопасности проводят независимую проверку всех заявок на получение коммерческих кредитов и составляют отчет с отражением своего мнения, в частности, по вопросу соответствия заявки требованиям кредитной политики. В ходе процесса одобрения кредита проводится оценка стоимости и юридической законности гарантий и обеспечения, а также оценка способности поручителя выполнить принимаемые на себя обязательства. В зависимости от суммы кредита все заявки на получение коммерческих кредитов проходят процедуру одобрения в Кредитном комитете и/или в Наблюдательном совете.

Группа постоянно отслеживает ситуацию с кредитными рисками отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат наиболее свежая финансовая отчетность (для юридических лиц), информация о доходах (для физических лиц) и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Группой другим способом. Независимые оценщики или специалисты Группы регулярно оценивают текущую рыночную стоимость обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых на балансе, а также в величине внебалансовых обязательств кредитного характера. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

В таблице ниже денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу, присвоенному агентствами Fitch Ratings и S&P (Moody's): BBB- (Баа3), и выше, стандартный – ниже BBB- (Баа3), но выше B- (В3), ниже стандартного – ниже B- (В3). Кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, а также государственным и муниципальным облигациям присваивается стандартный рейтинг.

На 31 декабря 2016 г.	Примечания	Не просроченные и не обесцененные					Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17	13 486	2 501	20	—	—	16 007
Средства, размещенные в банках	18	—	384	—	—	—	384
Кредиты клиентам	20						
Кредиты физическим лицам							
Потребительские кредиты		—	46 548	—	3 217	—	49 765
Автокредиты		—	20 213	—	1 262	—	21 475
Кредитные карты		—	5 549	—	341	—	5 890
Ипотечные кредиты		—	2 674	—	497	—	3 171
Кредиты корпоративным клиентам							
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям		—	69 305	—	392	—	69 697
Кредиты корпоративным клиентам		—	44 647	—	—	834	45 481
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам		—	4 020	—	203	—	4 223
Облигации компаний с долей участия государства		—	26 251	—	—	—	26 251
Корпоративные облигации		557	9 711	—	—	—	10 268
Государственные и муниципальные облигации		—	2 199	—	—	—	2 199
Итого		14 043	234 002	20	5 912	834	254 811

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

<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17	26 447	20 946	—	—	—	47 393
Средства, размещенные в банках	18	1 534	22 207	—	—	—	23 741
Кредиты клиентам	20						
Кредиты физическим лицам							
Потребительские кредиты		—	46 117	—	4 546	—	50 663
Кредитные карты		—	5 782	—	494	—	6 276
Ипотечные кредиты		—	1 349	—	594	—	1 943
Кредиты корпоративным клиентам							
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям		—	47 491	—	2	—	47 493
Кредиты корпоративным клиентам		—	50 076	—	—	169	50 245
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам		—	2 135	—	90	—	2 225
Корпоративные облигации		1 690	2 600	—	—	—	4 290
Государственные и муниципальные облигации		—	12 074	—	—	—	12 074
Итого		29 671	210 777	—	5 726	169	246 343

37. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам**

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам, оценивается и осуществляется Группой исходя из количества дней просрочки задолженности по кредитам. В таблице, приведенной ниже, представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, исходя из количества дней просрочки по кредиту, на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

На 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	47 048	(500)	46 548	1,06%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 095	(178)	1 917	8,50%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 223	(611)	612	49,96%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 339	(1 007)	332	75,21%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 908	(2 552)	356	87,76%
Итого потребительские кредиты	54 613	(4 848)	49 765	8,88%
Кредитные карты				
- Не просроченные	5 728	(179)	5 549	3,13%
- Просроченные на срок менее 30 дней	238	(39)	199	16,39%
- Просроченные на срок 30-89 дней	145	(81)	64	55,86%
- Просроченные на срок 90-179 дней	178	(141)	37	79,21%
- Просроченные на срок 180-360 дней	430	(389)	41	90,47%
Итого кредитные карты	6 719	(829)	5 890	12,34%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	2 766	(92)	2 674	3,33%
- Просроченные на срок менее 30 дней	140	(7)	133	5,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	78	(6)	72	7,69%
- Просроченные на срок 90-179 дней	38	(5)	33	13,16%
- Просроченные на срок 180-360 дней	110	(27)	83	24,55%
- Просроченные на срок более 360 дней	396	(220)	176	55,56%
Итого ипотечные кредиты	3 528	(357)	3 171	10,12%
Автокредиты				
- Не просроченные	20 213	—	20 213	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	526	—	526	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	190	—	190	0,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	189	—	189	0,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	357	—	357	0,00%
Итого автокредиты	21 475	—	21 475	0,00%
Всего кредиты, выданные физическим лицам	86 335	(6 034)	80 301	6,99%

37. Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

Портфель автокредитов представляет собой справедливую стоимость кредитов, выданных АО «Меткомбанк» физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 г. Если бы Группа не применяла МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», то информация по кредитному качеству автокредитов, предоставленных физическим лицам, исходя из количества дней просрочки по кредиту, на 31 декабря 2016 г. была бы представлена следующим образом:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Автокредиты				
- Не просроченные	20 705	(53)	20 652	0,26%
- Просроченные на срок менее 30 дней	539	(29)	510	5,38%
- Просроченные на срок 30-89 дней	198	(42)	156	21,21%
- Просроченные на срок 90-179 дней	197	(107)	90	54,31%
- Просроченные на срок 180-360 дней	372	(305)	67	81,99%
Итого автокредиты	22 011	(536)	21 475	2,44%

На 31 декабря 2015 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	46 620	(503)	46 117	1,08%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 683	(333)	2 350	12,41%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 778	(891)	887	50,11%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 056	(1 453)	603	70,67%
- Просроченные на срок 180-360 дней	5 206	(4 500)	706	86,44%
Итого потребительские кредиты	58 343	(7 680)	50 663	13,16%
Кредитные карты				
- Не просроченные	5 869	(87)	5 782	1,48%
- Просроченные на срок менее 30 дней	317	(56)	261	17,67%
- Просроченные на срок 30-89 дней	228	(129)	99	56,58%
- Просроченные на срок 90-179 дней	265	(204)	61	76,98%
- Просроченные на срок 180-360 дней	744	(671)	73	90,19%
Итого кредитные карты	7 423	(1 147)	6 276	15,45%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	1 364	(15)	1 349	1,10%
- Просроченные на срок менее 30 дней	91	(5)	86	5,49%
- Просроченные на срок 30-89 дней	171	(20)	151	11,70%
- Просроченные на срок 90-179 дней	140	(31)	109	22,14%
- Просроченные на срок 180-360 дней	262	(101)	161	38,55%
- Просроченные на срок более 360 дней	222	(135)	87	60,81%
Итого ипотечные кредиты	2 250	(307)	1 943	13,64%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	68 016	(9 134)	58 882	13,43%

37. Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Необесцененные кредиты*	158 005	(1 316)	156 689	0,83%
Обесцененные кредиты				
- Не просроченные	1 043	(209)	834	20,04%
- Просроченные на срок менее 90 дней	510	(21)	489	4,12%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	142	(98)	44	69,01%
- Просроченные на срок свыше 1 года	112	(49)	63	43,75%
Итого обесцененные кредиты	1 807	(377)	1 430	20,86%
Обесценение на индивидуальной основе	1 043	(209)	834	20,04%
Обесценение на коллективной основе	764	(168)	596	21,99%
Итого кредиты корпоративным клиентам	159 812	(1 693)	158 119	1,06%

* Включая облигации компаний с долей участия государства на сумму 26 587 млн руб., корпоративные облигации на сумму 10 386 млн руб. и государственные и муниципальные облигации на сумму 2 212 млн руб., реклассифицированные в корпоративные кредиты (Прим. 20).

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Необесцененные кредиты*	116 778	(713)	116 065	0,61%
Обесцененные кредиты				
- Просроченные на срок менее 90 дней	76	(10)	66	13,16%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	36	(13)	23	36,11%
- Просроченные на срок свыше 1 года	232	(59)	173	25,43%
Итого обесцененные кредиты	344	(82)	262	23,84%
Обесценение на индивидуальной основе	223	(54)	169	24,22%
Обесценение на коллективной основе	121	(28)	93	23,14%
Итого кредиты корпоративным клиентам	117 122	(795)	116 327	0,68%

* Включая государственные и муниципальные облигации на сумму 12 149 млн руб. и корпоративные облигации на сумму 4 324 млн руб., реклассифицированные в корпоративные кредиты (Прим. 20).

37. Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам (продолжение)

Оценка обесценения

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты на покупку автомобиля, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты корпоративным клиентам и дебиторскую задолженность по финансовой аренде), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно. Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам, на основании статистических данных об исторической структуре убытков, а в отдельных случаях – на основании достаточных доступных статистических данных, основанных на структуре убытков конкурентов по аналогичным группам кредитов. Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, на основании данных о размере будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, а также на основании исторических данных об убытках по кредитным портфелям, в отношении которых признаков обесценения выявлено не было.

Обесценение кредита обусловлено одним или несколькими событиями, произошедшими после первоначального признания кредита, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективными признаками обесценения являются:

- ▶ просрочка платежей по кредитному договору;
- ▶ существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- ▶ ухудшение деловой конъюнктуры, в том числе ситуации на рынке, на котором осуществляет деятельность заемщик.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Для каждого индивидуально значимого кредита или аванса Группа производит оценку резерва на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: бизнес-план контрагента, его способность сохранять прибыль при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства контрагента, наличие у контрагента возможности привлечь финансовую помощь, стоимость обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, созданные в отношении ценных бумаг, реклассифицированных в корпоративные кредиты

Резерв в отношении корпоративных облигаций рассчитан исходя из долгосрочного рейтинга эмитента, присвоенного международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's), каждому эмитенту облигаций, и вероятности дефолта эмитента данного рейтинга в течение одного года. Вероятность дефолта каждого эмитента в течение одного года определена на основании исследования агентства Fitch Ratings «Global Corporate Finance 2013 Transition and Default Study» и, в частности, средней за 1990-2013 годы вероятности дефолта эмитента каждого рейтинга в развивающихся странах в течение одного года. Созданный резерв варьируется от 0,19% до 2,90%.

Риск ликвидности и финансирования

Риск ликвидности представляет собой риск недостаточности объема средств у Группы для выполнения обязательств при наступлении соответствующих сроков или риск того, что Группа сможет выполнить свои обязательства лишь привлекая средства по значительно более высокой, чем предполагалось изначально, стоимости. Риск финансирования определяется как риск отсутствия у Группы достаточно стабильных и диверсифицированных источников финансирования либо как то, что структура финансирования Группы будет неэффективна. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным объектом управления в финансовых организациях. В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как сделки часто имеют различные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение этих позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск получения убытков.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

Лимиты риска ликвидности и финансирования устанавливаются Наблюдательным советом, а затем ежегодно пересматриваются и утверждаются Правлением.

Ликвидность и финансирование Группы опирается, в первую очередь, на обширную базу розничных клиентских депозитов, а также финансирование, получаемое Группой от ЦБ РФ под залог диверсифицированного портфеля высоколиквидных облигаций российских эмитентов, который поддерживается Группой, в том числе, для обеспечения высокой ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

Группа проводит непрерывный ежедневный мониторинг и контроль требований регулирующих органов в отношении ликвидности и отслеживает ситуацию на рынке и внутри Группы, уделяя особое внимание появлению ранних признаков риска ликвидности на рынке либо в Группе. Банк соответствовал всем нормативным показателям ликвидности в течение 2016 и 2015 годов.

Группа ежемесячно проводит стресс-тестирование ликвидности в соответствии с рядом сценариев. Результаты стресс-тестирования ежемесячно анализируются Комитетом по управлению ликвидностью. Лимиты на риск ликвидности Группы рассчитываются в отношении ряда параметров, влияющих на изменение ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой задолженности;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработки планов действий по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования в случае чрезвычайных ситуаций;
- ▶ осуществления контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

37. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и финансирования (продолжение)**

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательств Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2016 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От				Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Средства ЦБ РФ	42 657	—	—	—	—	42 657	42 618
Депозиты и счета банков	143 811	205	1 236	312	58	145 622	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	100 637	65 547	78 240	42 625	—	287 049	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	73	190	8 192	936	444	9 835	8 774
Прочие заемные средства	—	54	677	875	45 071	46 677	15 691
Субординированная задолженность	20	34	166	1 450	1 047	2 717	1 484
Прочие обязательства	2 215	—	—	—	—	2 215	2 215
Итого финансовые обязательства	289 413	66 030	88 511	46 198	46 620	536 772	492 445
Обязательства кредитного характера	34 552	14 023	24 091	50 384	—	123 050	123 050

Финансовые обязательства на 31 декабря 2015 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От				Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Средства ЦБ РФ	125 225	58 258	3 371	367	—	187 221	186 055
Депозиты и счета банков	33 006	1 869	3 960	21 080	69 770	129 685	78 369
Текущие счета и депозиты клиентов	27 349	22 475	43 956	68 313	—	162 093	145 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	696	1 799	174	647	3 416	3 061
Прочие заемные средства	—	63	191	1 017	51 052	52 323	14 225
Субординированная задолженность	80	158	726	3 858	58 008	62 830	6 958
Прочие обязательства	1 901	—	—	—	—	1 901	1 901
Итого финансовые обязательства	187 661	83 519	54 003	94 809	179 477	599 469	435 989
Обязательства кредитного характера	17 401	6 254	6 819	14 307	—	44 781	44 781

37. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и финансирования (продолжение)**

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	21 465	—	—	21 465	—	—	—	—	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	851	705	816	2 372	401	—	401	244	3 017
Средства, размещенные в банках	—	—	—	—	—	384	384	—	384
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
Находящиеся в собственности Группы	91 592	—	—	91 592	—	—	—	—	91 592
Обремененные залогом по договорам «репо»	193 626	—	—	193 626	—	—	—	—	193 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 086	—	—	7 086	—	—	—	—	7 086
Кредиты клиентам	44 984	8 982	48 147	102 113	128 563	4 660	133 223	3 084	238 420
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	—	—	—	802	802
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	—	—	—	—	—	—	—	456	456
Прочие активы	129	—	—	129	—	—	—	—	129
Итого активы	359 733	9 687	48 963	418 383	128 964	5 044	134 008	4 586	556 977
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	42 618	—	—	42 618	—	—	—	—	42 618
Депозиты и счета банков	143 576	202	1 126	144 904	255	37	292	—	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	77 993	64 615	74 750	217 358	36 787	—	36 787	22 322	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	73	188	7 608	7 869	653	252	905	—	8 774
Прочие заемные средства	—	—	485	485	—	15 206	15 206	—	15 691
Субординированная задолженность	—	—	—	—	1 484	—	1 484	—	1 484
Прочие обязательства	2 215	—	—	2 215	—	—	—	—	2 215
Итого обязательства	266 475	65 005	83 969	415 449	39 179	15 495	54 674	22 322	492 445
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2016 г.	93 258	(55 318)	(35 006)	2 934	89 785	(10 451)	79 334	(17 736)	64 532
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.	93 258	37 940	2 934	2 934	92 719	82 268	79 334	64 532	—
Обязательства кредитного характера	34 552	14 023	24 091	72 666	50 384	—	50 384	—	123 050

37. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и финансирования (продолжение)**

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	52 528	—	—	52 528	—	—	—	—	52 528
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122	136	258	516	338	—	338	43	897
Средства, размещенные в банках	2 465	622	6 431	9 518	—	14 223	14 223	—	23 741
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
Находящиеся в собственности Группы	36 854	—	—	36 854	—	—	—	—	36 854
Обремененные залогом по договорам «репо»	141 959	24 819	3 175	169 953	—	—	—	—	169 953
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 631	—	—	2 631	—	—	—	—	2 631
Кредиты клиентам	26 954	6 354	46 382	79 690	87 204	3 702	90 906	4 613	175 209
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	—	—	—	1 208	1 208
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	—	—	—	—	—	—	—	486	486
Прочие активы	179	—	—	179	—	—	—	—	179
Итого активы	263 692	31 931	56 246	351 869	87 542	17 925	105 467	6 350	463 686
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	124 807	57 577	3 345	185 729	326	—	326	—	186 055
Депозиты и счета банков	32 961	558	—	33 519	—	44 850	44 850	—	78 369
Текущие счета и депозиты клиентов	19 812	22 015	41 839	83 666	54 787	—	54 787	6 967	145 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	691	1 747	2 538	145	378	523	—	3 061
Прочие заемные средства	—	—	—	—	—	14 225	14 225	—	14 225
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	6 958	6 958	—	6 958
Прочие обязательства	1 901	—	—	1 901	—	—	—	—	1 901
Итого обязательства	179 581	80 841	46 931	307 353	55 258	66 411	121 669	6 967	435 989
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2015 г.	84 111	(48 910)	9 315	44 516	32 284	(48 486)	(16 202)	(617)	27 697
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 г.	84 111	35 201	44 516	44 516	76 800	28 314	(16 202)	27 697	—
Обязательства кредитного характера	17 401	6 254	6 819	30 474	14 307	—	14 307	—	44 781

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2016 и 2015 гг. по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2016 и 2015 гг. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам ЦБ РФ.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с российским законодательством срочные вклады физических лиц могут быть востребованы досрочно. Однако руководство Группы полагает, что, несмотря на данное положение и значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования, диверсификация таких счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что счета клиентов являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям ЦБ РФ.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие недостатка или ошибок в функционировании внутренних процессов, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Основные виды операционного риска, которым подвержена деятельность Группы, представляют собой:

- ▶ ИТ-системы и отказоустойчивость: риск финансовых потерь, возникающий вследствие неэффективных процессов при разработке, установке или обслуживании ИТ-решений. Отказоустойчивость ИТ-решений и их постоянная доступность для клиентов и сотрудников Группы обладают первостепенной важностью для Группы;
- ▶ информационная безопасность: риск утечки, сбоя либо кражи информации. Уровень этого риска на рынке в целом стремительно увеличивается ввиду все более изощренных методов действий и мобильности злоумышленников;
- ▶ внешнее и внутреннее мошенничество: риск финансовых потерь Группой и/или ее клиентами, являющийся результатом внешнего или внутреннего мошенничества;
- ▶ процесс обслуживания клиентов: риск появления новых проблем, выявляемые недостатки существующих процессов и упущения в системе контроля в процессах, с которыми сталкиваются клиенты Группы по мере развития бизнеса.

Группа функционирует в эффективной среде управления, проводя регулярный анализ, пересмотр и инвестирование в этот процесс. В ИТ-инфраструктуру и системы Группой были сделаны значительные инвестиции для обеспечения их отказоустойчивости и совершенствования выполняемых ими функций, поскольку бесперебойность оказания услуг клиентам имеет для Группы исключительное значение. Группа продолжает инвестировать в ИТ и средства для обеспечения информационной безопасности контрольной среды, включая управление доступом и записями пользователей с учетом возникающих угроз.

Для выявления и предотвращения внешнего и внутреннего мошенничества Группа использует риск-ориентированный подход, учитывающий текущие и возникающие риски внешнего и внутреннего мошенничества. При этом Группа реализует годовую программу совершенствования технологий, процессов и ручных средств контроля, в рамках которой особое внимание уделяется средствам предотвращения и обнаружения мошенничества в режиме реального времени. Группа разработала эффективную и устойчивую операционную модель выявления и предотвращения мошенничества, включающую единую для Группы политику и систему операционного контроля.

Существенные операционные риски регулярно доводятся до сведения соответствующих комитетов с привлечением внимания высшего руководства и управляются посредством ряда стратегий: предупреждение, уменьшение, передача (включая страхование) рисков, а также принятие рисков.

38. Операции со связанными сторонами

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», может быть представлен следующим образом (Прим. 13):

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	75	178
Правление	757	473
	832	651

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Акционер материнской группы* млн руб.	Совместное предприятие** млн руб.	Ключевой управленческий персонал*** млн руб.	Прочие связанные стороны млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	1 688	1 829	460	3 688	7 665
За вычетом: резерва под обесценение	—	—	—	(42)	(42)
Кредиты за вычетом резерва	1 688	1 829	460	3 646	7 623
Депозиты	—	—	343	1 212	1 555
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 566	—	—	—	2 566
Текущие счета	15	5	236	251	507
Прочие заемные средства	—	—	485	—	485
Субординированная задолженность	1 484	—	—	—	1 484
Прочие обязательства	—	—	954	—	954
Полученные гарантии	—	1 854	—	11 957	13 811

* Единственным акционером материнской группы является SovCo Capital Partners N.V. (Прим. 1).

** Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс».

*** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Акционер материнской группы*</i> млн руб.	<i>Совместное предприятие**</i> млн руб.	<i>Ключевой управленческий персонал***</i> млн руб.	<i>Прочие связанные стороны</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
Кредиты	–	560	355	1 213	2 128
За вычетом: резерва под обесценение	–	(7)	(9)	(9)	(25)
Кредиты за вычетом резерва	–	553	346	1 204	2 103
Депозиты	–	–	363	1 012	1 375
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 477	–	–	–	1 477
Текущие счета Субординированная задолженность****	104	3	73	42	222
Прочие обязательства	–	–	398	–	398
Полученные гарантии	–	433	200	1 470	2 103

* Единственным акционером материнской группы является SovCo Capital Partners N.V. (Прим. 1).

** Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс».

*** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

**** В июле 2016 года Банк заключил дополнительное соглашение к договору субординированного займа, полученного от SovCo Capital Partners N.V., которое изменило его условия. В соответствии с новыми условиями этот инструмент был классифицирован Группой на 31 декабря 2016 г. как бессрочный субординированный кредит в составе капитала (Прим. 31).

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Акционер материнской группы*</i> млн руб.	<i>Совместное предприятие**</i> млн руб.	<i>Ключевой управленческий персонал***</i> млн руб.	<i>Прочие</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
Процентные доходы	171	178	39	419	807
Процентные доходы по финансовым инструментам переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103	–	–	–	103
Процентные расходы по депозитам	–	–	(34)	(115)	(149)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(559)	–	–	–	(559)
Резерв под обесценение кредитов	–	7	9	(33)	(17)
Комиссионные доходы	2	3	2	8	15
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	352	–	9	(132)	229

* Единственным акционером материнской группы является SovCo Capital Partners N.V. (Прим. 1).

** Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс».

*** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2015 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Акционер материнской группы*</i> млн руб.	<i>Совместное предприятие**</i> млн руб.	<i>Ключевой управленческий персонал***</i> млн руб.	<i>Прочие</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
Процентные доходы	4	53	42	119	218
Процентные расходы по депозитам	(3)	—	(22)	(80)	(105)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(816)	—	—	—	(816)
Резерв под обесценение кредитов	—	5	(42)	(13)	(50)
Комиссионные доходы	1	—	1	1	3
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	—	—	(4)	—	(4)
Прочие доходы	—	—	2	—	2
Общехозяйственные и административные расходы	—	—	(2)	—	(2)

* Единственным акционером материнской группы является SovCo Capital Partners N.V. (Прим. 1).

** Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс».

*** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки 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 иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2016 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 625	251 593	–	285 218
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	7 086	7 086
Инвестиционная собственность	–	–	288	288
Основные средства и нематериальные активы	–	–	1 092	1 092
Активы, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	21 465	–	–	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	3 017	3 017
Средства, размещенные в банках	–	48	319	367
Кредиты клиентам	–	39 778	200 012	239 790
Прочие активы	–	–	1 872	1 872
Обязательства, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	42 618	42 618
Депозиты и счета банков	–	–	145 196	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	277 708	277 708
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	7 201	1 596	8 797
Прочие заемные средства	–	–	15 691	15 691
Субординированная задолженность	–	–	1 484	1 484
Прочие обязательства	–	–	5 797	5 797

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2015 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 850	198 957	—	206 807
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	2 631	—	2 631
Активы, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	52 528	—	—	52 528
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	897	897
Средства, размещенные в банках	—	2 439	21 282	23 721
Кредиты клиентам	—	16 239	158 917	175 156
Прочие активы	—	—	1 366	1 366
Обязательства, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	—	—	186 055	186 055
Депозиты и счета банков	—	—	78 369	78 369
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	147 032	147 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	986	—	2 037	3 023
Прочие заемные средства	—	—	14 225	14 225
Субординированная задолженность	—	—	6 958	6 958
Прочие обязательства	—	—	3 257	3 257

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

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

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	На 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(7 143)	—	5 659	(726)	—	2 210	—
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	—	149	1 985	2 321	—	—	2 631	7 086
Итого финансовые активы уровня 3	—	(6 994)	1 985	7 980	(726)	—	4 841	7 086

В течение 2015 года Группа не осуществляла перевода финансовых инструментов с 1-го и 2-го уровней на 3-й уровень иерархии источников справедливой стоимости.

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

	2016 г.			2015 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	554	(7 548)	(6 994)	—	—	—

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	—	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги				
Финансы	4 888	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	1 687	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	288	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы	1 092	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за 2016 и 2015 годы, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>2016 г. млн руб.</i>	<i>2015 г. млн руб.</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации компаний с долей участия государства	787	932
Государственные и муниципальные облигации	655	—
Корпоративные облигации	533	—
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень	1 975	932

Указанные финансовые активы были переведены из 1-го уровня на 2-ой уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

	2016 г. млн руб.	2015 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные и муниципальные облигации	5 602	—
Корпоративные облигации	1 910	—
Облигации компаний с долей участия государства	1 053	—
Корпоративные акции	818	—
Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень	9 383	—

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из 2-ого уровня на 1-ый уровень, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2016 г.	Справед- ливая стоимость 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 г.	Балансовая стоимость 2015 г.	Справед- ливая стоимость 2015 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 465	21 465	—	52 528	52 528	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 017	3 017	—	897	897	—
Средства, размещенные в банках	384	367	(17)	23 741	23 721	(20)
Кредиты клиентам	238 420	239 790	1 370	175 209	175 156	(53)
Прочие активы	1 872	1 872	—	1 366	1 366	—
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	42 618	42 618	—	186 055	186 055	—
Депозиты и счета банков	145 196	145 196	—	78 369	78 369	—
Текущие счета и депозиты клиентов	276 467	277 708	(1 241)	145 420	147 032	(1 612)
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 774	8 797	(23)	3 061	3 023	38
Прочие заемные средства	15 691	15 691	—	14 225	14 225	—
Субординированная задолженность	1 484	1 484	—	6 958	6 958	—
Прочие обязательства	5 797	5 797	—	3 257	3 257	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			89			(1 647)

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

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения таких финансовых инструментов.

Средства кредитных организаций, средства в кредитных организациях

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств по отдельным кредитам с ожидаемыми сроками погашения с использованием действующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг оценивается на основе имеющихся рыночных котировок облигаций, выпущенных на конец года.

Средства клиентов

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний

Санация банка АО АКБ «Экспресс-Волга»

12 августа 2015 г. ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций у головного банка российской финансовой группы «Лайф» – ОАО АКБ Пробизнесбанк. Кроме материнского банка группа «Лайф» объединяла в себе ОАО АКБ «ВУЗ-банк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО «Газэнергобанк», ОАО КБ «Пойдем!», ОАО КБ «Солидарность» и АО АКБ «Экспресс-Волга».

В соответствии с решением ЦБ РФ полный контроль и оперативное управление деятельностью ЭВБ осуществляла временная администрация АСВ с 12 августа 2015 г. и по 12 февраля 2016 г. включительно. В этот период полномочия органов управления ЭВБ, в частности – Председателя правления, Правления, Совета директоров и акционеров, были приостановлены, все решения принимались руководителем временной администрации ЭВБ по согласованию с АСВ.

В результате проведенного конкурса 21 сентября 2015 г. АСВ выбрало Совкомбанк в качестве инвестора для ЭВБ.

Предынвестиционная финансовая экспертиза ЭВБ, проведенная в августе-сентябре 2015 года, независимо командами АСВ, стороннего консультанта (Big4) и Совкомбанка, позволила детально оценить операционные и кредитные риски ЭВБ, изучить бизнес-модель этого банка и составить подробный план финансового оздоровления ЭВБ и его конечной интеграции в Совкомбанк. Участие в санации ЭВБ позволяет Совкомбанку одновременно решить стратегические задачи:

- ▶ увеличить прибыль за счет увеличения операционной эффективности в силу эффекта масштаба и мгновенного вхождения в новые регионы присутствия с практически нулевой стоимостью развертывания сети;
- ▶ обеспечить здоровый рост портфеля потребительских кредитов при комфортном уровне кредитного риска;
- ▶ диверсифицировать фондирование за счет портфеля недорогих депозитов ЭВБ, а также привлечения финансирования от АСВ на 10 лет по ставке 0,51% (см. ниже), а также использовать это фондирование в качестве инструмента хеджирования процентного риска;
- ▶ получить прибыльный бизнес по расчетно-кассовому обслуживанию около 30 тыс. компаний малого и среднего предпринимательства («МСП»), а также возможность распространения опыта работы с компаниями МСП на Совкомбанк и СКИБ.

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит в размере 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г., предназначенный для осуществления Совкомбанком мер по предупреждению банкротства ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления ЭВБ, утвержденным решением Совета директоров Банка России 12 августа 2015 г. (далее по тексту – «Кредит АСВ»).

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Санация банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (продолжение)**

Кредит АСВ был предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже ставки, по которой Совкомбанк мог бы занять на рынке. Согласно МСФО 39, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам, составляла 14,9%. Справедливая стоимость Кредита АСВ в сумме 14 225 млн руб. была отражена в составе статьи «Прочие заемные средства». По состоянию на 31 декабря 2016 г., после возврата Совкомбанком части кредита, полученного от АСВ, его балансовая стоимость составила 15 206 млн руб.

23 сентября 2015 г., в свою очередь, Совкомбанк предоставил ЭВБ кредит размером 49 850 млн руб. с условиями, зеркально отображающими условия кредита АСВ, предоставленного Совкомбанку. Кредит Совкомбанка, выданный ЭВБ на сумму 14 225 млн руб. был отражен по справедливой стоимости по статье «Средства, размещенные в банках».

4 декабря 2015 г. Совкомбанк приобрел 100% дополнительной эмиссии акций ЭВБ на сумму 50 млн руб., что составило более 99,99% акций ЭВБ (после уменьшения капитала ЭВБ до 1 руб. ранее в 4 квартале 2015 года). Тем не менее, несмотря на приобретение контрольного пакета акций ЭВБ, Совкомбанк получил фактический контроль над ЭВБ только 13 февраля 2016 г. («дата приобретения») после окончания полномочий временной администрации АСВ и формирования нового состава органов управления из кандидатов, предложенных ПАО «Совкомбанк», на внеочередном общем собрании акционеров банка.

29 сентября 2016 г. Совкомбанк выкупил оставшиеся акции ЭВБ, доведя общую долю владения до 100%, став единственным акционером банка.

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ЭВБ

	Млн руб.
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 739
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	443
Средства, размещенные в банках	475
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 201
Кредиты клиентам	4 038
Отложенный налоговый актив	431
Основные средства и нематериальные активы	280
Прочие активы	172
Итого активы	86 779
Обязательства	
Средства ЦБ РФ	12 512
Депозиты и счета банков	63 350
Текущие счета и депозиты клиентов	38 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	7
Прочие обязательства	197
Итого обязательства	114 859
Идентифицируемые чистые обязательства	(28 080)
<i>Доход от выгодного приобретения</i>	
Переданное вознаграждение	29 727
Идентифицируемые чистые обязательства	(28 080)
Доход от выгодного приобретения (Прим. 11)	1 647

Снижение рыночных процентных ставок в период с 23 сентября 2015 г. по дату бизнес-комбинации привело к изменению справедливой стоимости кредита, полученного ЭВБ от Совкомбанка, и привело к признанию Группой дохода от урегулирования взаимоотношений существовавших на дату присоединения в размере 2 306 млн рублей (Прим. 11).

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение АО «Меткомбанк»**

7 октября 2016 г. («Дата приобретения») после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и ЦБ РФ Группа приобрела у «Севергрупп» 100% голосующих акций АО «Меткомбанк».

«Севергрупп» включает в себя холдинговые компании ЗАО «Севергрупп» и ООО «Капитал». Основными направлениями деятельности «Севергрупп» являются металлургия и горнодобывающая промышленность, энергомашиностроение, добыча золота, деревообработка, туристический бизнес, интернет торговля продуктами питания и прочее. Основными активами «Севергрупп» являются металлургические и горнодобывающие группы Северсталь и Nord Gold.

Основными причинами приобретения были значительная экспертиза АО «Меткомбанк» в автокредитовании, высокое качество портфеля автокредитов и существенные синергии с Банком.

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств АО «Меткомбанк»

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств АО «Меткомбанк» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств АО «Меткомбанк» на Дату приобретения составила:

	Млн руб.
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	6 818
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	234
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 320
Кредиты клиентам	21 906
Основные средства и нематериальные активы	113
Отложенный налоговый актив	326
Прочие активы	145
Итого активы	33 862
Обязательства	
Депозиты и счета банков	3 507
Текущие счета и депозиты клиентов	26 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	163
Субординированная задолженность	1 015
Прочие обязательства	245
Итого обязательства	31 626
Идентифицируемые чистые активы	2 236
	Млн руб.
Переданное вознаграждение	(2 242)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов АО «Меткомбанк» на Дату приобретения	2 236
Гудвилл, возникший в результате приобретения	(6)

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение АО «Меткомбанк» (продолжение)**

Прибыль и убыток АО «Меткомбанк» за 4 квартал

Прибыль АО «Меткомбанк» с Даты приобретения по 31 декабря 2016 г. составила 226 млн руб. Эта прибыль включена в консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за 12 месяцев 2016 года:

	Млн руб.
Процентные доходы	1 016
Процентные расходы	(593)
Чистый процентный доход	423
Резерв на обесценение кредитов	139
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов	562
Комиссионные доходы	215
Комиссионные расходы	(172)
Чистый комиссионный доход	43
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	2
Прочие операционные доходы	37
Операционные доходы	679
Расходы на персонал	(277)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(122)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	280
Расход по налогу на прибыль	(54)
Прибыль за период	226

Приобретение ООО «РТС-Тендер»

7 октября 2016 г. («Дата приобретения») после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы Группа приобрела у Ассоциации участников финансового рынка «Некомерческого партнерства развития финансового рынка РТС» (далее – «Ассоциация «НП РТС») 100% голосующих акций ООО «РТС-Тендер».

Ассоциация «НП РТС» объединяет около 90 профессиональных участников финансового рынка и была учреждена для создания площадки по организации и регулированию внебиржевой торговли ценными бумагами. Одним из проектов Ассоциации «НП РТС» была система организации электронных аукционов для государственных, муниципальных и корпоративных закупок «РТС-Тендер».

«РТС-тендер» – одна из пяти федеральных электронных торговых площадок, работающая в секторе государственных и муниципальных закупок в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Эта инвестиция позволила Группе получить доступ более чем к 200 000 компаний, аккредитованных на площадке «РТС-тендер», расширив возможности Группы в сопровождении полного цикла работы компаний на рынке государственного заказа.

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение ООО «РТС-Тендер» (продолжение)**

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «РТС-Тендер»

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «РТС-Тендер» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «РТС-Тендер» на Дату приобретения составила:

	Млн руб.
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	9 738
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313
Основные средства и нематериальные активы	1 651
Прочие активы	70
Итого активы	11 772
Обязательства	
Текущие счета клиентов	10 124
Отложенное налоговое обязательство	230
Прочие обязательства	80
Итого обязательства	10 434
Идентифицируемые чистые активы	1 338
	Млн руб.
Переданное вознаграждение	(1 923)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ООО «РТС-Тендер» на Дату приобретения	1 338
Гудвилл, возникший в результате приобретения	(585)

Прибыль и убыток ООО «РТС-Тендер» за 4 квартал

Прибыль ООО «РТС-Тендер» с Даты приобретения по 31 декабря 2016 г. составила 42 млн руб. Эта прибыль включена в консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за 12 месяцев 2016 года:

	Млн руб.
Процентные доходы	309
Процентные расходы	—
Чистый процентный доход	309
Резерв на обесценение кредитов	(10)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов	299
Комиссионные доходы	52
Комиссионные расходы	(17)
Чистый комиссионный доход	35
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(54)
Чистый убыток по операциям в иностранной валюте	(2)
Прочие операционные доходы	6
Операционные доходы	284
Расходы на персонал	(152)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(81)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	51
Расход по налогу на прибыль	(9)
Прибыль за период	42

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО)**

5 декабря 2016 г. («Дата приобретения») после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и ЦБ РФ Группа приобрела у компании Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi (Турция) и Garanti Bilisim Teknolojici ve Ticaret T. A. S. (Турция), компаний, входящих в группу компаний Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (Испания), 100% голосующих акций КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО).

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. – одна из крупнейших банковских групп в Европейском союзе со штаб-квартирой в городе Бильбао, Испания.

Для Банка основными причинами приобретения послужили высочайшее качество активов, внутренние процессы мирового уровня, значительная экспертиза в работе с международными компаниями и финансовыми институтами наряду с выгодной ценой приобретения.

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО)

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) на Дату приобретения составила:

	<i>Млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1 839
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	23
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 082
Кредиты клиентам	21
Инвестиционная собственность (Прим. 23)	218
Основные средства и нематериальные активы	358
Отложенный налоговый актив	15
Прочие активы	27
Итого активы	5 583
Обязательства	
Депозиты и счета банков	1 155
Текущие счета и депозиты клиентов	1 268
Прочие обязательства	22
Итого обязательства	2 445
Идентифицируемые чистые активы	3 138
	<i>Млн руб.</i>
Переданное вознаграждение	(2 464)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) на Дату приобретения	3 138
Доход от выгодного приобретения (Прим. 11)	674

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) (продолжение)**

Прибыль и убыток КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) за 1 месяц

Убыток КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) с Даты приобретения по 31 декабря 2016 г. составил 150 млн руб. Этот убыток включен в консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за 12 месяцев 2016 года:

	<i>Млн руб.</i>
Процентные доходы	6
Процентные расходы	(1)
Чистый процентный доход	5
Резерв на обесценение кредитов	3
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов	8
Комиссионные доходы	2
Комиссионные расходы	(1)
Чистый комиссионный доход	1
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
Чистый убыток по операциям в иностранной валюте	(1)
Восстановление прочих расходов от обесценения и резервов	9
Прочие операционные доходы	2
Операционные доходы	47
Расходы на персонал	(213)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(16)
Убыток до налога на прибыль	(182)
Расход по налогу на прибыль	32
Убыток за период	(150)

Раскрытие информации о доходах и расходах Группы, если бы датой приобретения для всех объединений бизнеса, которые произошли в течение года, было начало годового отчетного периода, является практически неосуществимым, поскольку требует значительных расчетных оценок.

41. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Гудвилл, полученный в результате объединения активов с неограниченным сроком полезного использования, был отнесен к одному подразделению, генерирующему денежные потоки (Розничные банковские услуги).

Балансовая стоимость и изменения гудвилла были распределены по подразделениям, генерирующим денежные потоки, следующим образом:

	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>
Гудвилл на 31 декабря 2014 г.	284
Приобретения в результате объединения бизнеса	685
Обесценение	(605)
Гудвилл на 31 декабря 2015 г.	364
Приобретения в результате объединения бизнеса	593
Обесценение	(229)
Гудвилл на 31 декабря 2016 г.	728

Выявленное обесценение гудвилла относится к погашению кредитных портфелей, приобретенных Группой при поглощении ООО «Кредитный остров «Приморье» в марте 2008 года.

42. Достаточность капитала

Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями ЦБ РФ на уровне каждого банка, входящего в Группу. Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы, доминирующим активом которой является Банк.

Помимо прочих методов, достаточность капитала Банка контролируется с использованием принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка ЦБ РФ, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам находился выше, установленного ЦБ РФ минимального уровня.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, составил:

	2016 г.	2015 г.
Капитал 1-го уровня	55 634	26 739
Капитал 2-го уровня	14 445	13 412
Итого капитал	70 079	40 151
Активы, взвешенные с учетом риска	438 307	353 491
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	12,7%	7,6%
Общий коэффициент достаточности капитала	16,0%	11,4%

43. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице, приведенной ниже, представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний и совместных предприятий Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ООО «Современный коммерческий ипотечный банк»	Дочерняя компания	50,01%	55,00%
АО «Силуэт»	Дочерняя компания	50,01%	55,00%
ООО «АэроПлаза»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
АО «Меткомбанк»	Дочерняя компания	100,00%	–
АО КБ «Гаранти Банк – Москва»	Дочерняя компания	100,00%	–
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,00%	–
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	100,00%	–
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «Соллерс-Финанс»	Совместное предприятие	50,00%	50,00%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	49,60%	49,60%
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,90%	24,90%
ООО «Шаталет»	Ассоциированная	49,00%	49,00%

44. Инвестиции в ассоциированные компании

Приобретение ООО «Шаталет»

В марте 2015 года Совкомбанк приобрел у связанной стороны долю 49% в ООО «Шаталет» за 1 050 млн руб. Основным активом ООО «Шаталет» является торгово-развлекательный центр «Орех» площадью 26 тыс. квадратных метров, расположенный в центральной части г. Орехово-Зуево, Московской области. Стоимость торгово-развлекательного центра «Орех» согласно отчета крупнейшей международной компании, специализирующейся на оценке коммерческой недвижимости, привлеченной для оценки стоимости ТРЦ Орех в феврале 2015 года, составила 3 886 млн руб.

В связи с общим снижением розничных продаж в России и продолжающейся тенденцией снижения ставок аренды торговых площадей в 2015-2016 годах Руководством Банка было принято решение обесценить вложение в ООО «Шаталет» на 656 млн руб., из них, 325 млн руб. было отражено в статье «Прочие расходы от обесценения и резервы» Консолидированного отчета о совокупном доходе за 2016 год (Прим. 15).

Инвестиция в ООО «Шаталет» отражена по статье «Инвестиции в ассоциированные компании» Консолидированного отчета о финансовом положении на сумму 394 млн руб. на 31 декабря 2016 г.

45. События после отчетной даты

Досрочное погашение части займа от АСВ, предоставленного на санацию ЭВБ

В январе 2017 года Совкомбанк вернул АСВ 1 385 млн руб., часть кредита, предоставленного на санацию ЭВБ. Это было связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства в отношении ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО АКБ «Пробизнесбанк» частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а ПАО «Совкомбанк» вернул соответствующую сумму в АСВ.

Приобретение портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам

23 января 2017 г. Банк закрыл сделку по приобретению у АО «Нордеа Банк» розничного кредитного портфеля, в основном состоящего из ипотечных кредитов физическим лицам, на сумму 16 млрд руб. АО «Нордеа Банк» является частью банковской Группы Nordea – одной из крупнейших европейских банковских групп со штаб-квартирой в городе Стокгольм, Швеция. Причинами приобретения были высочайшее качество приобретаемых активов и выгодная цена их приобретения.

Выплата дивидендов

В соответствии с Решениями единственного акционера ПАО «Совкомбанк», в феврале и марте 2017 года Банком были выплачены дивиденды на общую сумму 2 300 млн руб.

Присоединение АО «Меткомбанк» к ПАО «Совкомбанк»

12 декабря 2016 г. единственным акционером ПАО «Совкомбанк» было принято решение о юридическом присоединении АО «Меткомбанк» к ПАО «Совкомбанк» для упрощения структуры и сокращения издержек Группы. Операционная интеграция двух банков была полностью завершена 27 марта 2017 г. АО «Меткомбанк» был присоединен к ПАО «Совкомбанк», а его банковская лицензия отозвана ЦБ РФ по просьбе ПАО «Совкомбанк». Все юридические права и обязанности АО «Меткомбанк» перешли к ПАО «Совкомбанк».

Получение субординированного кредита

28 марта 2017 г. Банком был получен субординированный кредит от Sovco Capital Partners N.V. в размере 22,8 млн долл. США.

Кроме того, в марте 2017 года Совкомбанк и Sovco Capital Partners N.V. пересмотрели соглашение о субординированном кредите и, в связи со значительными изменениями условий, он больше не соответствует критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». После пересмотра соглашения Группа классифицировала субординированный кредит на сумму 94,4 млн долл. США в состав обязательств.