

Группа Банка "ДЕРЖАВА"

**Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая
отчетность**

30 сентября 2016 года

Содержание	Страница
Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	7
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3 Основы представления отчетности	7
4 Принципы учетной политики	8
5 Денежные средства и их эквиваленты	14
6 Торговые ценные бумаги	15
7 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15
8 Кредиты и авансы клиентам	16
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20
11 Прочие активы	21
12 Средства других банков	21
13 Средства клиентов	21
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
15 Прочие обязательства	22
16 Субординированные займы	23
17 Уставный капитал	23
18 Процентные доходы и расходы	23
19 Комиссионные доходы и расходы	23
20 Административные и прочие операционные расходы	24
21 Прибыль на акцию	24
22 Дивиденды	24
23 Сегментный анализ	24
24 Управление рисками	26
25 Управление капиталом	37
26 Условные обязательства	38
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
28 Операции со связанными сторонами	40
29 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	41

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 сентября 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 844 148	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		91 891	86 032
Торговые ценные бумаги	6	45 825	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	149 704	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	8	3 858 006	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	6 296 711	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	2 999 092	4 846 037
Отложенный налоговый актив		11 561	18 800
Прочие активы	11	221 982	285 074
Итого активов		15 518 920	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	1 227 315	15 748 783
Средства клиентов	13	8 801 459	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	513 604	1 620 961
Прочие обязательства	15	1 240 162	365 061
Субординированные займы	16	533 368	536 967
Итого обязательств		12 315 908	30 672 581
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	634 571	634 571
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		89 316	191 094
Нераспределенная прибыль		2 134 913	1 676 142
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 858 800	2 501 807
Неконтрольная доля участия		344 212	321 827
Итого собственных средств		3 203 012	2 823 634
Итого обязательств и собственных средств		15 518 920	33 496 215



А.Д. Скородумов

Н.Е. Кошелёва

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Примечание	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Процентные доходы	18	1 432 084	1 813 612
Процентные расходы	18	(756 299)	(1 160 389)
Чистые процентные доходы		675 785	653 223
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	8	(332 587)	(238 088)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		343 198	415 135
Операционные доходы		624 667	162 411
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		435 748	(52 588)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(358 639)	(245 021)
Комиссионный доходы	19	758 181	483 899
Комиссионный расходы	19	(12 624)	(21 444)
Резервы прочие	11, 15	(245 719)	(10 192)
Прочие операционные доходы		47 720	7 757
Административные и прочие операционные расходы	20	(432 388)	(334 314)
Прибыль до налогообложения		535 477	243 232
Расходы по налогу на прибыль		(71 522)	(23 786)
Чистая прибыль		463 955	219 446
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(101 778)	216 050
Совокупный доход за год		362 177	435 496
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		356 348	408 180
- неконтрольную долю участия		5 829	27 316
Базовая прибыль на акцию	21	3.50	4.01
Разводненная прибыль на акцию	21	3.50	4.01



А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Группа Банка "Держава"

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 года	634 571	(47 056)	1 293 150	1 880 665	303 284	2 183 949
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	-	216 050	192 130	408 180	27 316	435 496
Остаток за 30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)	634 571	168 994	1 485 280	2 288 845	330 600	2 619 445
Остаток на 1 января 2016 года	634 571	191 094	1 676 142	2 501 807	321 827	2 823 634
Выбытие дочерних компаний	-	-	645	645	16 556	17 201
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	-	(101 778)	458 126	356 348	5 829	362 177
Остаток за 30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	634 571	89 316	2 134 913	2 858 800	344 212	3 203 012

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 886 438	1 445 239
Проценты уплаченные	(1 007 706)	(945 061)
Комиссии полученные	944 263	600 008
Комиссии уплаченные	(12 624)	(21 444)
Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами	435 742	(17 119)
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	(14 435)	(356 889)
Прочие операционные доходы	(34 002)	(11 972)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(286 918)	(233 069)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(178 262)	(18 193)
Расходы по налогу на прибыль	(63 853)	(24 300)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 668 643	417 200
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	(5 859)	24 169
Чистый (прирост) / снижение по торговым ценным бумагам	(50 005)	50 873
Чистый (прирост) / снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	11 422 557	(10 162 974)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам банкам	-	259 349
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	1 294 894	(144 375)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	694 584	(1 690 733)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 694 074	1 168 170
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	12 701	(619 582)
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	(14 263 219)	9 634 445
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(2 909 409)	(1 689 490)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 094 737)	1 150 819
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	502 053	(426 866)
Чистый прирост по субординированным займам	-	(510 000)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(1 033 723)	(2 538 995)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(10 329)	(3 150)
Выручка от продажи дочерних компаний	21 556	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	11 227	(3 150)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(95 466)	(88 372)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 117 962)	(2 630 517)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 962 110	4 291 492
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 844 148	1 660 975

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочерних компаний АО «Держава – Финанс» и АО НПФ «Капитан» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
 - депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
 - дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2015 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 30 сентября 2016 года г-н С. Л. Ентц, В. Ю. Поляков (2015 г.: г-н С. Л. Ентц, В. Ю. Поляков и В. А. Микрюков).

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников за девять месяцев 2016 года составило 184 человека (2015 г.: 185 человек). По состоянию на 30 сентября 2016 число сотрудников составило 199 человек (2015 г.: 219 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Несмотря на то, что Руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Группы. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 29 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой, первоначальной или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

4.3 Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

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

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

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

4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.8 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Торговые ценные бумаги», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

4.9 Кредиты банкам

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

4.10 Кредиты и авансы клиентам

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между балансовой стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.13 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.14 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.

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

4.15 Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.17 Средства клиентов

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

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.21 Пенсионная деятельность

Группа осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Застрахованное лицо - это физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании. Страховые взносы - это обязательные платежи на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

Страховые взносы являются частью средств, формирующих обязательства по обязательному пенсионному страхованию. К таким средствам также относятся дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений и материнский капитал. Дополнительные страховые взносы уплачиваются в бюджет Пенсионного Фонда РФ застрахованным лицом за счет собственных средств, государством за счет средств Фонда национального благосостояния, работодателем за счет его средств.

4.22 Обязательства кредитного характера

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

4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

4.24 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.25 Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибыли и убытков.

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

4.26 Налог на прибыль

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

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

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

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

4.27 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 сентября 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63.1581 рубля за 1 доллар США (2015 г.: 72.8827 рубля за 1 доллар США) и 70.8823 рубля за 1 евро (2015 г.: 79.6972 рубля за 1 евро).

4.28 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

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

4.29 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.30 Взаимозачеты

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

4.31 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.32 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.33 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	254 875	416 853
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	447 684	100 329
Корреспондентские счета - РФ	150 856	299 752
Корреспондентские счета - другие страны	108 922	914 740
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	-	662 591
Прочие счета в финансовых учреждениях	881 811	567 845
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 844 148	2 962 110

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2016 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от BBB до A-	-	18 651	-	18 651
- с рейтингом ниже BBB	146 643	26 482	-	173 125
- не имеющие рейтинга	4 213	63 789	-	68 002
Всего текущие (по справедливой стоимости)	150 856	108 922	-	259 778
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	150 856	108 922	-	259 778

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от А- до А+	-	79 042	-	79 042
- с рейтингом от ВВВ до А-	271 738	242 154	-	513 892
- не имеющие рейтинга	28 014	593 544	662 591	1 284 149
Всего текущие (по справедливой стоимости)	299 752	914 740	662 591	1 877 083
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	299 752	914 740	662 591	1 877 083

По состоянию на 30 сентября 2016 года средства в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 70 000 тысяч рублей (2015 г.: 80 000 тысяч рублей) были размещены в одном банке (2015 г.: одном банке). Совокупная сумма этих средств составляла 71 065 тысяч рублей (2015 г.: 662 591 тысяч рублей).

6 Торговые ценные бумаги

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	45 825	-
Всего долевые ценные бумаги	45 825	-
Всего торговые ценные бумаги	45 825	-

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

7 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	100 000	43 768
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	49 704	12 063 196
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	149 704	12 106 964

По состоянию на 30 сентября 2016 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены корпоративными облигациями (2015 г.: корпоративными облигациями и еврооблигациями). По состоянию на 30 сентября 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 149 704 тысяч рублей (2015 г.: 12 556 767 тысяч рублей).

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2016 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	100 000	-	100 000
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	-	-	49 704	49 704
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	100 000	49 704	149 704

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	-	43 768	43 768
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	-	76 767	11 986 429	12 063 196
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	76 767	12 030 197	12 106 964

Географический анализ, анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Финансирование рабочего капитала	2 271 690	3 868 394
Приобретение недвижимости	1 232 614	1 534 276
Проектное финансирование	892 291	718 101
Потребительское кредитование	462 910	375 338
Тендеры	1 990	35 189
Резерв под обесценение	(1 003 489)	(899 962)
Всего кредиты и авансы клиентам	3 858 006	5 631 336

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(Неаудированные данные)	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	290 440	136 743	440 669	31 390	720	899 962
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение периода	70 437	345 693	(74 988)	(7 879)	(676)	332 587
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение периода	82 296	-	146 764	-	-	229 060
Резерв под обесценение за 30 сентября	278 581	482 436	218 917	23 511	44	1 003 489

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

(Неаудированные данные)	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	384 277	88 625	145 256	1 376	1 422	620 956
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение периода	168 318	35 195	21 049	13 221	305	238 088
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение периода	299 562	-	-	-	-	299 562
Резерв под обесценение за 30 сентября	253 033	123 820	166 305	14 597	1 727	559 482

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	1 675 044	34.5%	1 909 614	29.2%
Финансовые услуги	1 281 926	26.4%	1 629 532	24.9%
Торговля и услуги	1 052 305	21.6%	1 724 625	26.4%
Транспорт	373 658	7.7%	258 414	4.0%
Строительство и недвижимость	344 408	7.1%	457 582	7.0%
Производство	127 545	2.6%	427 057	6.5%
Издательская деятельность	0	0.0%	99 699	1.5%
Прочее	6 609	0.2%	24 775	0.4%
Резерв под обесценение	(1 003 489)		(899 962)	
Всего кредиты и авансы клиентам	3 858 006	100.0%	5 631 336	100.0%

По состоянию на 30 сентября 2016 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 2 544 705 тысяч рублей (2015 г.: 3 022 828 тысяч рублей), или 52.3% (2015 г.: 46.2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	803 256	376 074	85 818	54 771	1 990	1 321 909
Недвижимость	1 388 519	516 217	1 146 796	408 139	-	3 459 671
Товар в обороте	79 915	-	-	-	-	79 915
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	2 271 690	892 291	1 232 614	462 910	1 990	4 861 495

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(Неаудированные данные)	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	2 163 751	362 214	-	19 961	35 189	2 581 115
Недвижимость	1 568 584	330 347	1 534 276	346 691	-	3 779 898
Товар в обороте	136 059	-	-	-	-	136 059
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	25 540	-	8 686	-	34 226
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 868 394	718 101	1 534 276	375 338	35 189	6 531 298

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	571 111	-	-	78 862	781	650 754
- кредиты со средним кредитным рейтингом	566 946	327 174	956 629	196 898	1 209	2 048 856
- кредиты с низким кредитным рейтингом	670 580	366 162	17 132	187 150	-	1 241 024
Всего текущие и необесцененные	1 808 637	693 336	973 761	462 910	1 990	3 940 634
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	463 053	-	-	-	-	463 053
- не имеющие кредитный рейтинг	-	198 955	258 853	-	-	457 808
Всего индивидуально обесцененные	463 053	198 955	258 853	-	-	920 861
Резерв под обесценение	(278 581)	(482 436)	(218 917)	(23 511)	(44)	(1 003 489)
Всего кредиты и авансы клиентам	1 993 109	409 855	1 013 697	439 399	1 946	3 858 006

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	1 399 287	-	1 424	75 673	16 944	1 493 328
- кредиты со средним кредитным рейтингом	1 988 373	265 464	977 658	168 256	18 245	3 417 996
- кредиты с низким кредитным рейтингом	83 816	355 887	42 112	116 487	-	598 302
Всего текущие и необесцененные	3 471 476	621 351	1 021 194	360 416	35 189	5 509 626
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	396 918	-	148 766	-	-	545 684
- не имеющие кредитный рейтинг	-	96 750	364 316	14 922	-	475 988
Всего индивидуально обесцененные	396 918	96 750	513 082	14 922	-	1 021 672
Резерв под обесценение	(290 440)	(136 743)	(440 669)	(31 390)	(720)	(899 962)
Всего кредиты и авансы клиентам	3 577 954	581 358	1 093 607	343 948	34 469	5 631 336

Группа оценивает качество кредитов в зависимости от кредитного рейтинга следующим образом:

- высокий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц превышает значение 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг выше А4 - стандартные ссуды, по которым отсутствует значимый кредитный риск (резерв под обесценение - 1%);

- средний кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц в диапазоне от 5.84 до 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг в диапазоне от В1 до В3 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как умеренный (резерв под обесценение - 3%);

- низкий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц ниже 5.84, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг ниже В4 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как существенный (резерв под обесценение - 9%).

Описание общей системы управления кредитным риском, применяемой модели скоринга кредитных лимитов и оценки кредитного качества ссуд, а также описание обеспечения, которое Группа принимает в отношении каждого класса кредитов, приведены в Примечании 24.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 30 сентября 2016 года составляли 215 008 тысяч рублей (2015 г.: 201 274 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года. На 30 сентября 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 858 006 тысяч рублей (2015 г.: 5 631 336 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	2 766 144	2 840 322
Корпоративные облигации	2 164 221	1 529 025
Корпоративные еврооблигации	1 092 305	2 676 203
Региональные и муниципальные облигации	109 177	397 121
Всего долговые ценные бумаги	6 131 847	7 442 671
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	163 650	115 977
Доли в уставном капитале	1 214	1 214
Всего долевые ценные бумаги	164 864	117 191
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 296 711	7 559 862

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2017 по сентябрь 2028 года (2015 г.: с мая 2017 по сентябрь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 9.5% до 15% (2015 г.: от 4.75% до 18.75%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2016 года от 7.21% до 59% (2015 г.: от 10.28% до 42.58%).

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2017 года по сентябрь 2021 года (2015 г.: с декабря 2017 года по октябрь 2020 года); ставка купонного дохода по ним от 8.9% до 11.7% (2015 г.: от 8.9% до 13.75%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2016 года от 9.25% до 11.8% (2015 г.: от 8.9% до 13.4%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с марта 2017 года по август 2031 года (2015 г.: с мая 2017 года по август 2031 года); ставка купонного дохода по ним от 5.5% до 11.96% (2015 г.: от 3% до 11.95%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2016 года от 2.42% до 65% (2015 г.: от 4.03% до 28.10%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения - август 2023 года (2015 г.: с апреля 2017 года по март 2030 года); ставка купонного дохода - 2.5% (2015 г.: с 2.5% до 7.5%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2016 года - 9.25% (2015 г.: с 2.93% до 17.56%) в зависимости от выпуска.

На 30 сентября 2016 года часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 1 410 764 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 202 779 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 36 052 тысяч рублей (2015 г.: корпоративными облигациями в размере 44 305 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 911 219 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 239 263 тысяч рублей, ОФЗ в размере 1 215 112 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2016 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 766 144	-	2 766 144
Корпоративные облигации	-	1 502 751	661 470	2 164 221
Корпоративные еврооблигации	-	1 092 305	-	1 092 305
Региональные и муниципальные облигации	-	109 177	-	109 177
Всего долговые ценные бумаги	-	5 470 377	661 470	6 131 847

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Корпоративные облигации	-	1 196 855	332 170	1 529 025
Региональные и муниципальные облигации	-	397 121	-	397 121
Корпоративные еврооблигации	-	2 676 203	-	2 676 203
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 840 322	-	2 840 322
Всего долговые ценные бумаги	-	7 110 501	332 170	7 442 671

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	2 999 092	4 846 037
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 999 092	4 846 037

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с февраля 2017 года по июль 2020 года (2015 г.: с февраля 2016 года по декабрь 2022 года); ставка купонного дохода по ним от 3.98% до 9.25% (2015 г.: от 4% до 10%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2016 года от 1.23% до 3.02% (2015 г.: от 1.54% до 6.97%).

На 30 сентября 2016 года часть финансовых активов, удерживаемых до погашения, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 594 759 тысяч рублей (2015 г.: еврооблигациями в размере 4 504 795 тысяч рублей).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2016 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	-	2 999 092	-	2 999 092
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 999 092	-	2 999 092

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	-	4 846 037	-	4 846 037
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 846 037	-	4 846 037

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2015 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непросроченными.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

11 Прочие активы

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Прочие финансовые активы		
Требования по финансовым гарантиям	60 745	101 496
Дебиторская задолженность	47 513	45 581
Производные финансовые инструменты	42	-
Резерв под обесценение	(17 913)	(3 453)
Всего прочих финансовых активов	90 387	143 624
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	2 769	42 624
Основные средства и нематериальные активы	10 959	7 166
Прочее	117 867	91 660
Всего прочих нефинансовых активов	131 595	141 450
Всего прочие активы	221 982	285 074

Далее представлен анализ изменений резерва под дебиторскую задолженность:

(Неаудированные данные)	2 016	2 015
Резерв под дебиторскую задолженность на 1 января	3 453	5 104
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под дебиторскую задолженность	14 460	570
Резерв под дебиторскую задолженность на 30 сентября	17 913	5 674

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

12 Средства других банков

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Договоры продажи и обратного выкупа	1 199 989	14 824 713
Срочные кредиты и депозиты других банков	27 235	602 172
Прочие счета финансовых учреждений	91	321 898
Всего средства других банков	1 227 315	15 748 783

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию на 30 сентября 2016 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 1 227 315 тысяч рублей (2015 г.: 15 748 783 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

13 Средства клиентов

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	27 197	16 724
Всего средства государственных и общественных организации	27 197	16 724
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 130 776	2 338 253
Срочные депозиты	2 365 230	5 357 174
Брокерские счета	76 557	3 409
Всего средства негосударственных юридических лиц	4 572 563	7 698 836
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	184 393	238 561
Срочные депозиты	4 017 306	4 446 688
Всего средства физических лиц	4 201 699	4 685 249
Всего средства клиентов	8 801 459	12 400 809

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	4 201 699	47.7%	4 685 249	37.8%
Торговля и услуги	1 748 942	19.9%	2 297 610	18.5%
Финансовые услуги	1 578 940	17.9%	1 412 469	11.4%
Производство	621 379	7.1%	3 025 197	24.4%
Строительство и недвижимость	455 892	5.2%	493 106	4.0%
Транспорт	72 155	0.7%	182 447	1.4%
Маркетинг	40 165	0.5%	96 201	0.8%
Государственные и муниципальные организации	27 197	0.3%	16 724	0.1%
Издательская деятельность	15 052	0.2%	23 653	0.2%
Страхование	5 134	0.1%	121 046	1.0%
Прочее	34 904	0.4%	47 107	0.4%
Всего средства клиентов	8 801 459	100.0%	12 400 809	100.0%

На 30 сентября 2016 года у Группы было одиннадцать клиентов (2015 г.: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 272 138 тысяч рублей (2015 г.: 7 957 391 тысяч рублей), или 59.9% (2015: 64.2%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию на 30 сентября 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 8 801 459 тысяч рублей (2015 г.: 12 400 809 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Выпущенные облигации	438 243	1 513 290
Собственные векселя	75 361	107 671
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	513 604	1 620 961

По состоянию на 30 сентября 2016 года векселя Группы были выпущены в пользу десяти клиентов (2015 г.: двенадцати клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. На 30 сентября 2016 года в обращении находятся 1 016 084 шт. (2015 г.: 1 923 446 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 016 084 тысяч рублей (2015 г.: 1 923 446 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 24.

15 Прочие обязательства

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Пенсионные накопления	586 030	-
Обязательства по финансовым гарантиям	317 409	223 001
Резерв под обязательства кредитного характера	292 107	60 848
Наращенные расходы на содержание персонала	30 820	32 864
Прочие обязательства	13 796	48 348
Всего прочие обязательства	1 240 162	365 061

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(Неаудированные данные)	2 016	2 015
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	60 848	6 598
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение периода	231 259	9 622
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 сентября	292 107	16 220

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 24.

16 Субординированные займы

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Субординированные займы	533 368	536 967
Всего субординированные займы	533 368	536 967

В 2015 году Банк заключил одно соглашение (2014 г.: три соглашения) о субординированном займе с российским юридическим лицом на общую сумму 370 тысяч долларов США (2014 г.: 510 000 тысяч рублей). Займы подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления займа. Процентная ставка по состоянию на 30 сентября 2016 года составила 14.68% годовых (2015 г.: 14.45%).

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. На 30 сентября 2016 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В мае 2016 года Банк по согласованию с Центральным банком РФ расторг два субординированных депозита на 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

17 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2015 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2015 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

18 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	718 642	989 719
Долговые ценные бумаги	697 161	691 118
Средства в других банках	16 281	132 775
Итого процентных доходов	1 432 084	1 813 612
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(212 573)	(202 240)
Срочные депозиты юридических лиц	(192 062)	(250 492)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(118 900)	(143 247)
Средства других банков	(108 674)	(378 862)
Субординированные займы	(69 135)	(56 646)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(54 955)	(112 756)
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	(16 146)
Всего процентные расходы	(756 299)	(1 160 389)
Чистые процентные доходы	675 785	653 223

19 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	682 017	400 940
по кассовым операциям	41 173	40 749
по брокерским и аналогичным договорам	20 707	28 192
по расчетным операциям	7 953	4 736
прочее	6 331	9 282
Всего комиссионный доход	758 181	483 899
Комиссионный расход		
операции с ценными бумагами	(3 856)	(13 830)
операции с пластиковыми картами и чеками	(3 085)	(3 114)
проведение операций с валютными ценностями	(2 727)	(1 087)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 066)	(2 312)
другие операции	(890)	(1 101)
Всего комиссионный расход	(12 624)	(21 444)
Чистые комиссионные доходы	745 557	462 455

20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	254 054	231 278
Административные расходы	63 392	14 381
Расходы на операционную аренду	36 802	36 416
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	18 227	11 989
Списание материальных запасов	8 893	4 758
Амортизация основных средств	4 906	2 110
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	1 004	1 510
Прочее	45 110	31 872
Всего административные и прочие операционные расходы	432 388	334 314

21 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	356 348	408 180
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	3.50	4.01
Разводненная прибыль на акцию	3.50	4.01

22 Дивиденды

В 2016 и 2015 годах дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

23 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов, банковских гарантий и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 844 148	-	1 844 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	91 891	-	91 891
Торговые ценные бумаги	-	45 825	-	45 825
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	149 704	-	149 704
Кредиты и авансы клиентам	3 858 006	-	-	3 858 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 296 711	-	6 296 711
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 999 092	-	2 999 092
Отложенный налоговый актив	-	-	11 561	11 561
Прочие активы	-	-	221 982	221 982
Итого активов по сегментам	3 858 006	11 427 371	233 543	15 518 920
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	1 227 315	-	1 227 315
Средства клиентов	8 801 459	-	-	8 801 459
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 361	438 243	-	513 604
Прочие обязательства	-	-	1 240 162	1 240 162
Субординированные займы	533 368	-	-	533 368
Итого обязательств по сегментам	9 410 188	1 665 558	1 240 162	12 315 908

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 962 110	-	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	86 032	-	86 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	12 106 964	-	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	5 631 336	-	-	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 559 862	-	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 846 037	-	4 846 037
Отложенный налоговый актив	-	-	18 800	18 800
Прочие активы	-	-	285 074	285 074
Итого активов по сегментам	5 631 336	27 561 005	303 874	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	15 748 783	-	15 748 783
Средства клиентов	12 400 809	-	-	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 671	1 513 290	-	1 620 961
Прочие обязательства	-	-	365 061	365 061
Субординированные займы	536 967	-	-	536 967
Итого обязательств по сегментам	13 045 447	17 262 073	365 061	30 672 581

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	718 642	713 442	-	1 432 084
Процентные расходы	(528 725)	(227 574)	-	(756 299)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(332 587)	-	-	(332 587)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	435 748	-	435 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(358 639)	-	(358 639)
Комиссионный доход	737 474	20 707	-	758 181
Комиссионный расход	(8 768)	(3 856)	-	(12 624)
Резервы прочие	(245 719)	-	-	(245 719)
Прочие операционные доходы	-	-	47 720	47 720
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(432 388)	(432 388)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(71 522)	(71 522)
Чистая прибыль по сегментам	340 317	579 828	(456 190)	463 955
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(101 778)	-	(101 778)
Совокупный доход по сегментам	340 317	478 050	(456 190)	362 177

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	989 719	823 893	-	1 813 612
Процентные расходы	(647 033)	(513 356)	-	(1 160 389)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(238 088)	-	-	(238 088)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(52 588)	-	(52 588)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(245 021)	-	(245 021)
Комиссионный доход	455 707	28 192	-	483 899
Комиссионный расход	(7 614)	(13 830)	-	(21 444)
Резервы прочие	(10 192)	-	-	(10 192)
Прочие операционные доходы	-	-	7 757	7 757
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(334 314)	(334 314)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(23 786)	(23 786)
Чистая прибыль по сегментам	542 499	27 290	(350 343)	219 446
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	216 050	-	216 050
Совокупный доход по сегментам	542 499	243 340	(350 343)	435 496

24 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы. Основными рисками, которым подвержена Группа, являются финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, правовой риск, а также ряд прочих рисков.

Политика Группы по управлению рисками направлена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа.

Управление финансовыми рисками в Группе базируется на следующих основных принципах:

- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избеганию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Группы. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Группы обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы в том числе исключить конфликт интересов.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Группы в соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров: Правлением Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля.

В Группе существует следующее распределение функций в процессе управления финансовыми рисками:

Совет Директоров Банка, в состав которого входят контролирующие акционеры Банка, несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, за управление ключевыми рисками, утверждение основных принципов политик и процедур по управлению финансовыми рисками, определение полномочий органов Банка, осуществляющих контроль выполнения процедур управления рисками, а также за установление лимитов/ограничений для продуктов/финансовых инструментов.

Председатель Правления и Правление Банка несут ответственность за организацию бизнес-процессов, направленных на мониторинг и выполнение мер по снижению финансовых рисков.

Комитет по контролю за рисками несет ответственность за комплексную и своевременную оценку рисков, принимаемых Группой при осуществлении деятельности, управление этими рисками в целях приведения их в соответствие характеру и масштабам деятельности Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за принятие решений о величине, качестве и структуре кредитных рисков, принимаемых в отношении заемщиков Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

(i) Кредитная политика

Кредитная политика принимается Советом Директоров Банка и анализируется на необходимость изменений, обычно раз в 1-2 года.

(ii) Управление кредитным риском

Группа устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов, эмитентов, и т.д.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Одобрение лимитов кредитного риска (за исключением лимитов по межбанковским кредитам) осуществляется Кредитным комитетом Банка. В состав Комитета входят Председатель правления Банка, его Заместитель, представители Службы управления рисками и Департамента коммерческого кредитования.

Одобрение лимитов на контрагентов по межбанковским кредитам, контрагентам на финансовых рынках осуществляется Комитетом по контролю за рисками Банка. В состав Комитета входит Заместитель Председателя Правления, представители Службы управления рисками. В заседаниях Комитета постоянно присутствуют представители Службы внутреннего контроля. Председатель Правления Банка либо принимает участие в заседаниях Комитета по контролю за рисками, либо все решения Комитете доводятся до его сведения в обязательном порядке в день заседания комитета.

Установление лимитов по портфелю ценных бумаг осуществляется Советом Директоров Банка.

Все решения, принимаемые Кредитным комитетом и Комитетом по контролю за рисками, доводятся до сведения членов Совета Директоров Банка. Кроме того, решения по принятию кредитного риска на клиентов Банка сроком свыше трех лет, либо на сумму свыше четырехсот миллионов рублей, требуют одобрения Совета Директоров Банка.

Анализ и мониторинг кредитного риска проводится Департаментом коммерческого кредитования и Службой управления рисками.

(iii) Принципы установления лимитов кредитного риска:

- финансово-экономическое состояние заемщика должно позволять ему своевременно погасить задолженность перед Группой, не вынуждая Группу прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны.

(iv) Принципы кредитного анализа

Кредитный анализ по заемщикам Группы - физическим и юридическим лицам проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Принципы кредитного анализа строятся на основе определения текущей платежеспособности и будущей кредитоспособности заемщика.

При определении кредитоспособности заемщика анализируется финансово-экономическое состояние заемщика, его деловая репутация, заявленный бизнес-план, состояние отрасли, в которой находится заемщик, длительность и характер его взаимоотношений с контрагентами и конкурентами, а также обеспечение.

Для анализа кредитоспособности заемщика Группа использует всю доступную ему информацию о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы, а также контролирующие их физические лица берут на себя ответственность за кредит.

Вышеописанный анализ кредитоспособности используется Группой для предварительной оценки кредитного риска при рассмотрении вопроса об открытии, пролонгации, пересмотре или увеличении кредитного лимита, а также для оценки кредитных рисков по кредитным лимитам в течение срока их действия.

Предметом анализа кредитоспособности являются риски, характеризующие кредитный лимит, и имеющие прямое или косвенное влияние на исполнение заемщиком своих обязательств по погашению ссудной задолженности в срок и в полном объеме.

На кредитоспособность заемщика влияют следующие факторы:

- Количественные характеристики кредита - доля заемных средств в бизнесе заемщика; срок действия кредитного лимита; объем кредитования исходя из регуляторных норм и политики Группы;
- Качественные характеристики кредита - целевое использование; источники погашения; предоставление поручительств лицами, контролирующими бизнес заемщика; кредитная история заемщика;
- Структура бизнеса заемщика - структура собственности; прозрачность для Группы информации о заемщике; структура и качество управления бизнесом; оценка налоговых, регуляторных и правовых рисков; качество учета и финансового планирования;
- Финансовое состояние заемщика;
- Конкурентная среда в отрасли и конкурентоспособность заемщика;

- Взаимоотношения Группы с заемщиком - определяются, исходя из фактических результатов и перспектив дальнейшего взаимодействия с заемщиком в области кредитных взаимоотношений. При определении оценки особое внимание уделяется фактически исполненным обязательствам по погашению процентов, основного долга, соблюдению графика погашения кредита.

- Обеспечение - определяется исходя из принципа снижения риска непогашения кредита, в связи с возможностью Группы контролировать денежные потоки в бизнесе заемщика, высокой оценкой заемщиком последствий возникновения собственных репутационных рисков, связанных с непогашением кредита (неисполнением обязательств по договору поручительства по кредиту), применительно к сумме неисполнения обязательств и вытекающих из этого потерь бизнеса, высокой ценностью для Клиента оформленного в залог обеспечения и стремлением заемщика не допустить обращения взыскания на предмет залога.

Оценка кредитоспособности заемщика для открытия новых и подтверждения существующих кредитных лимитов производится сотрудниками Департамента коммерческого кредитования в виде написания кредитного заключения Департаментом коммерческого кредитования, которое затем выносится на Кредитный комитет Банка для принятия окончательного решения.

Пересмотр существующих кредитных лимитов производится также при наступлении событий, существенных для бизнеса заемщика или отрасли в целом, имеющих влияние на степень кредитного риска по лимиту заемщика.

Вместе с кредитным заключением Департамента коммерческого кредитования на Кредитный комитет Банка выносится заключение Службы управления рисками, определяющее уровень кредитного риска по данному заемщику и позволяющее членам Кредитного комитета принять окончательное решение при открытии или подтверждении кредитного лимита.

Анализ кредитов по кредитному качеству приведен в Примечании 8.

Анализ финансового состояния кредитных организаций – контрагентов Группы проводится по разработанной Группой методике в рамках утвержденного Положения об управлении риском на контрагента. Анализ финансового состояния финансовых организаций-контрагентов проводится на основании всей доступной Группе информации о контрагенте.

(v) Принципы мониторинга кредитного риска

Группа проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга Комитетом по контролю за рисками проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитных продуктов. При необходимости Группа проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредита, в том числе требование о предоставлении дополнительного обеспечения и другие.

(vi) Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

(vii) Риск досрочного погашения кредитов

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибыльностью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

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

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулирующими органами. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 сентября 2016 года данный коэффициент составил 59.66% (2015 г.: 96.3%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 сентября 2016 года данный норматив составил 114.16% (2015 г.: 99.8%).

• Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 сентября 2016 года данный норматив составил 20.36% (2015 г.: 36.6%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 сентября 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 844 148	-	-	-	-	1 844 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	91 891	-	-	-	-	91 891
Торговые ценные бумаги	45 825	-	-	-	-	45 825
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	149 704	-	-	-	-	149 704
Кредиты и авансы клиентам	175 926	1 086 909	823 572	1 771 599	-	3 858 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 296 711	-	-	-	-	6 296 711
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	318 235	402 485	2 278 372	-	2 999 092
Прочие финансовые активы	90 387	-	-	-	-	90 387
Итого финансовых активов	8 694 592	1 405 144	1 226 057	4 049 971	-	15 375 764
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	143 156	143 156
Итого активов	8 694 592	1 405 144	1 226 057	4 049 971	143 156	15 518 920
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 200 080	-	-	27 235	-	1 227 315
Средства клиентов	3 438 885	2 202 423	1 127 296	2 032 855	-	8 801 459
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 872	45 156	967	441 609	-	513 604
Субординированные займы	-	-	-	533 368	-	533 368
Итого финансовых обязательств	4 664 837	2 247 579	1 128 263	3 035 067	-	11 075 746
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 240 162	1 240 162
Итого обязательств	4 664 837	2 247 579	1 128 263	3 035 067	1 240 162	12 315 908
Чистая балансовая позиция	4 029 755	(842 435)	97 794	1 014 904	(1 097 006)	3 203 012
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	4 029 755	3 187 320	3 285 114	4 300 018	3 203 012	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 962 110	-	-	-	-	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 032	-	-	-	-	86 032
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	676 099	11 430 865	-	-	-	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	88 489	1 905 160	968 790	2 668 897	-	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 559 862	-	-	-	-	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	286 360	-	4 559 677	-	4 846 037
Прочие финансовые активы	143 624	-	-	-	-	143 624
Итого финансовых активов	11 516 216	13 622 385	968 790	7 228 574	-	33 335 965
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	160 250	160 250
Итого активов	11 516 216	13 622 385	968 790	7 228 574	160 250	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 817 974	12 293 512	602 172	35 125	-	15 748 783
Средства клиентов	6 530 210	3 654 940	1 640 814	574 845	-	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 876	5 683	53 775	1 525 627	-	1 620 961
Субординированные займы	-	-	-	536 967	-	536 967
Итого финансовых обязательств	9 384 060	15 954 135	2 296 761	2 672 564	-	30 307 520
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	365 061	365 061
Итого обязательств	9 384 060	15 954 135	2 296 761	2 672 564	365 061	30 672 581
Чистая балансовая позиция	2 132 156	(2 331 750)	(1 327 971)	4 556 010	(204 811)	2 823 634
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	2 132 156	(199 594)	(1 527 565)	3 028 445	2 823 634	

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

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

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

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

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 734 308	46 609	63 231	1 844 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	91 891	-	-	91 891
Торговые ценные бумаги	45 825	-	-	45 825
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	149 704	-	-	149 704
Кредиты и авансы клиентам	3 800 011	-	57 995	3 858 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 204 362	1 092 349	-	6 296 711
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 999 092	-	2 999 092
Прочие финансовые активы	77 387	-	13 000	90 387
Итого финансовых активов	11 103 488	4 138 050	134 226	15 375 764
Итого нефинансовых активов	143 156	-	-	143 156
Итого активов	11 246 644	4 138 050	134 226	15 518 920
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 227 224	91	-	1 227 315
Средства клиентов	8 801 459	-	-	8 801 459
Выпущенные долговые ценные бумаги	513 604	-	-	513 604
Субординированные займы	533 368	-	-	533 368
Итого финансовых обязательств	11 075 655	91	-	11 075 746
Итого нефинансовых обязательств	1 240 162	-	-	1 240 162
Итого обязательств	12 315 817	91	-	12 315 908
Чистая балансовая позиция	(1 069 173)	4 137 959	134 226	3 203 012

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 005 964	914 909	41 237	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 032	-	-	86 032
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	12 106 964	-	-	12 106 964
Кредиты банкам	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	5 525 033	-	106 303	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 957 339	2 602 523	-	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 846 037	-	4 846 037
Прочие финансовые активы	118 404	-	25 220	143 624
Итого финансовых активов	24 799 736	8 363 469	172 760	33 335 965
Итого нефинансовых активов	160 250	-	-	160 250
Итого активов	24 959 986	8 363 469	172 760	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14 851 594	897 189	-	15 748 783
Средства клиентов	12 396 195	4 124	490	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 620 961	-	-	1 620 961
Субординированные займы	536 967	-	-	536 967
Итого финансовых обязательств	29 405 717	901 313	490	30 307 520
Итого нефинансовых обязательств	365 061	-	-	365 061
Итого обязательств	29 770 778	901 313	490	30 672 581
Чистая балансовая позиция	(4 810 792)	7 462 156	172 270	2 823 634

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментах;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 30 сентября 2016 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 589 273	-	-	-	254 875	1 844 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	91 891	-	-	-	-	91 891
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	45 825	45 825
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	149 704	-	-	-	-	149 704
Кредиты и авансы клиентам	63 709	926 761	1 317 785	1 398 735	151 016	3 858 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 131 847	-	-	-	164 864	6 296 711
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	318 235	402 485	2 278 372	-	2 999 092
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	90 387	90 387
Итого финансовых активов	8 026 424	1 244 996	1 720 270	3 677 107	706 967	15 375 764
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	143 156	143 156
Итого активов	8 026 424	1 244 996	1 720 270	3 677 107	850 123	15 518 920
Итого активов нарастающим итогом	8 026 424	9 271 419	10 991 689	14 668 797	15 518 920	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 200 080	-	-	27 235	-	1 227 315
Средства клиентов	3 539 754	2 177 383	1 053 198	2 031 124	-	8 801 459
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 872	45 156	967	441 609	-	513 604
Субординированные займы	-	-	-	533 368	-	533 368
Итого финансовых обязательств	4 765 706	2 222 539	1 054 165	3 033 336	-	11 075 746
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 240 162	1 240 162
Итого обязательств	4 765 706	2 222 539	1 054 165	3 033 336	1 240 162	12 315 908
Итого обязательств нарастающим итогом	4 765 706	6 988 245	8 042 410	11 075 746	12 315 908	

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2015 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 545 257	-	-	-	416 853	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 032	-	-	-	-	86 032
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	676 099	11 430 865	-	-	-	12 106 964
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	2 602	1 870 418	938 846	2 640 641	178 829	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 326 694	-	-	-	233 168	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	286 360	-	4 559 677	-	4 846 037
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	143 624	143 624
Итого финансовых активов	10 636 684	13 587 643	938 846	7 200 318	972 474	33 335 965
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	160 250	160 250
Итого активов	10 636 684	13 587 643	938 846	7 200 318	1 132 724	33 496 215
Итого активов нарастающим итогом	10 636 684	24 224 326	25 163 172	32 363 491	33 496 215	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 817 974	12 293 512	602 172	35 125	-	15 748 783
Средства клиентов	6 530 210	3 654 940	1 640 814	574 845	-	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 876	5 683	53 775	1 525 627	-	1 620 961
Субординированные займы	-	-	-	536 967	-	536 967
Итого финансовых обязательств	9 384 060	15 954 135	2 296 761	2 672 564	-	30 307 520
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	365 061	365 061
Итого обязательств	9 384 060	15 954 135	2 296 761	2 672 564	365 061	30 672 581
Итого обязательств нарастающим итогом	9 384 060	25 338 195	27 634 956	30 307 520	30 672 581	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	30 сентября 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	10.3%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.0%	8.5%	18.9%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7.3%	0.0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	5.3%	4.0%
Прочие активы	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10.7%	0.0%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.5%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	9.0%	4.9%	3.0%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	12.2%	3.9%	3.9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.1%	0.0%	-
Субординированные займы	15.0%	7.00%	-
31 декабря 2015			
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5.2%	0.0%	0.0%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14.2%	4.8%	-
Кредиты и авансы клиентам	17.4%	8.8%	17.3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.1%	5.5%	4.5%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6.6%	4.0%
Прочие активы	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13.3%	1.5%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.8%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	11.6%	5.0%	3.8%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.1%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	13.1%	5.0%	5.2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.7%	3.1%	-
Субординированные займы	14.85%	7.00%	-

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

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
- VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.

Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.

Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США за 30 сентября 2016 года составила 1 244 тысяч рублей (2015 г.: 867 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро за 30 сентября 2016 года составила 193 тысяч рублей (2015 г.: 437 тысяч рублей).

За девять месяцев 2016 года Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2015 г.: нет).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 30 сентября 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	951 992	465 581	426 575	-	1 844 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	91 891	-	-	-	91 891
Торговые ценные бумаги	45 825	-	-	-	45 825
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	149 704	-	-	-	149 704
Кредиты и авансы клиентам	3 595 186	255 355	7 465	-	3 858 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 204 362	1 092 305	44	-	6 296 711
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 839 799	159 293	-	2 999 092
Прочие финансовые активы	84 072	6 315	-	-	90 387
Итого финансовых активов	10 123 032	4 659 355	593 377	-	15 375 764
Итого нефинансовых активов	-	-	-	143 156	143 156
Итого активов	10 123 032	4 659 355	593 377	143 156	15 518 920
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 227 242	22	51	-	1 227 315
Средства клиентов	4 343 911	3 028 037	1 429 511	-	8 801 459
Выпущенные долговые ценные бумаги	507 168	6 436	-	-	513 604
Субординированные займы	510 000	23 368	-	-	533 368
Итого финансовых обязательств	6 588 321	3 057 863	1 429 562	-	11 075 746
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 240 162	1 240 162
Итого обязательств	6 588 321	3 057 863	1 429 562	1 240 162	12 315 908
За вычетом справедливой стоимости валютных сделок «своп»	(42)	-	-	-	(42)
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	3 534 669	1 601 492	(836 185)	(1 097 006)	3 202 970
Валютные сделки «своп»	664 724	(1 496 930)	832 248	-	42
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	4 199 393	104 562	(3 937)	(1 097 006)	3 203 012

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 699 252	951 537	311 321	-	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 032	-	-	-	86 032
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 374 605	10 732 359	-	-	12 106 964
Кредиты банкам	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	4 189 689	1 436 790	4 857	-	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 628 975	3 587 171	343 716	-	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 672 122	173 915	-	4 846 037
Прочие финансовые активы	143 210	404	10	-	143 624
Итого финансовых активов	11 121 763	21 380 383	833 819	-	33 335 965
Итого нефинансовых активов	-	-	-	160 250	160 250
Итого активов	11 121 763	21 380 383	833 819	160 250	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	356 341	15 391 775	667	-	15 748 783
Средства клиентов	7 907 287	3 648 956	844 566	-	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 602 212	18 749	-	-	1 620 961
Субординированные займы	510 000	26 967	-	-	536 967
Итого финансовых обязательств	10 375 840	19 086 447	845 233	-	30 307 520
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	365 061	365 061
Итого обязательств	10 375 840	19 086 447	845 233	365 061	30 672 581
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	745 923	2 293 936	(11 414)	(204 811)	2 823 634
Валютные сделки «своп»	2 153 319	(2 153 319)	-	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	2 899 242	140 617	(11 414)	(204 811)	2 823 634

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск - это риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовых рынках, а также под воздействием факторов, связанных с эмитентами.

Управление ценовым риском по финансовым инструментам осуществляется с помощью установления лимитов как на отдельные финансовые инструменты, так и на группу финансовых инструментов, мониторинга ликвидности финансовых инструментов, установления уровней stop-loss, take-profit, а также ограничений на структуру портфеля.

Мониторинг ценового риска осуществляется на ежедневной основе путем контроля соблюдения установленных лимитов, переоценки позиций по рыночным ценам.

На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года в торговом портфеле Группы были вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги.

Если бы на 30 сентября 2016 года цены на финансовые инструменты, входящие в торговый портфель Группы выросли на 5% (долевые ценные бумаги) и на 1% (долговые ценные бумаги), то стоимость портфеля увеличилась бы на 71 792 тысяч рублей (2015: 80 225 тысяч рублей).

Если бы на 30 сентября 2016 года цены на долговые обязательства, входящие в торговый портфель Группы, снизились на 1%, цены на долевые ценные бумаги снизились на 5% (учитывая волатильность на рынке акций), то стоимость портфеля уменьшилась бы на 71 792 тысяч рублей (2015: 80 225 тысяч рублей). Данную степень риска Группа считает умеренной.

Прочий ценовой риск

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

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- Несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

25 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 сентября 2016 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2015 года: 5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2015 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 8% (31 декабря 2015 года: 10%).

В течение девяти месяцев 2016 года и 2015 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Величина основного капитала	2 648 777	2 312 439
Величина базового капитала	2 648 777	2 312 439
Величина собственных средств (капитала)	3 561 716	3 392 720
Норматив достаточности основного капитала, %	12.60	8.59
Норматив достаточности базового капитала, %	12.60	8.59
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	16.60	12.60

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Капитал 1-го уровня	3 113 696	2 632 540
Капитал 2-го уровня	622 684	728 061
Итого капитала	3 736 380	3 360 601

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 30 сентября 2016 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2015 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы не было обязательств капитального характера (2015 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по финансовым гарантиям отражены в Примечании 15, требования по финансовым гарантиям отражены в Примечании 11.

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

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)	31 декабря 2015
Гарантии выданные	29 974 465	18 331 341
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	558 802	1 067 844
Всего обязательства кредитного характера	30 533 267	19 399 185

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

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

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 30 сентября 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	45 825	-	-	45 825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 295 497	-	-	6 295 497
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	6 341 322	-	-	6 341 322

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 558 648	-	-	7 558 648
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	7 558 648	-	-	7 558 648

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 сентября 2016 (Неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	45 825	45 825	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 295 497	6 295 497	7 558 648	7 558 648
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 844 148	1 844 148	2 962 110	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	91 891	91 891	86 032	86 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	149 704	149 704	12 106 964	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	3 858 006	3 858 006	5 631 336	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 214	1 214	1 214	1 214
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 999 092	2 999 092	4 846 037	4 846 037
Прочие активы	233 543	233 543	303 874	303 874
Всего финансовые активы	15 518 920	15 518 920	33 496 215	33 496 215
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков	1 227 315	1 227 315	15 748 783	15 748 783
Средства клиентов	8 801 459	8 801 459	12 400 809	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	513 604	513 604	1 620 961	1 620 961
Прочие обязательства	1 240 162	1 240 162	365 061	365 061
Субординированные займы	533 368	533 368	536 967	536 967
Итого обязательств	12 315 908	12 315 908	30 672 581	30 672 581

28 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	129
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	325	8 922	2 666
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 1.5% - 9.0%)	-	-	23 312

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	75
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	377	1 212	44 057
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.1% - 8.0%)	-	-	12 139

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	116
Процентные расходы	-	-	(1 322)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2015 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	57
Процентные расходы	-	-	(1 708)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	22 570	23 543
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Итого	22 570	23 543

29 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентов

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентов согласно оценке, отличается на плюс/минус один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 2 497 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 3 325 тысяч рублей) больше, или на 2 465 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 3 364 тысяч рублей) меньше.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Хотя отложенный налоговый актив признается полностью, но руководство Группы считает, что маловероятно использовать данную сумму в зачет будущих расходов по налогу на прибыль, так как основные временные разницы, обуславливающие его возникновение это наращенные расходы на содержание персонала и разница между резервами под обесценение кредитного портфеля по МСФО. Данные временные разницы, по мнению руководства Группы, не найдут отражение в изменении налогового законодательства в среднесрочной перспективе.

